

Nyilvánosságra hozandó információk 2018. december 31.



**OTP Bank Nyrt. egyedi és csoportszintű,
valamint
az OTP Jelzálogbank Zrt.,
az OTP Lakástakarék Zrt. és
a Merkantil Bank Zrt. vonatkozásában**

(A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete alapján)

Tartalomjegyzék

I. Bankcsoport	11
I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek	11
I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és általános kockázati profilja	11
I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák	16
I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressz tesztek	17
I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk	18
I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	18
I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	19
I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok	20
I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre	20
I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2018. december 31-én	20
I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2018. december 31-én	21
I.3.3. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai	22
I.3.4. Szavatoló tőke hiánya a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál	22
I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata	22
I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	23
I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése	23
I.4.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	25
I.4.3. Belső tőkekövetelmény számítás	41
I.5. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye	41
I.6. Anticiklikus tőkepuffer	43
I.7. Tőkeáttétel	44
I.8. Hitelkockázati kiigazítások	47
I.8.1. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	50
I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	56
I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye	57
I.11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	58
I.11.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek	58
I.11.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én	59
I.12. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	60
I.13. Javadalmazási politika	61
I.13.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat	61
I.13.2. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata	61
I.13.3. A rögzített és változó javadalmazás aránya	62

I.13.4. A változó javadalmazás ismérvei	62
I.13.5. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk	64
I.14. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	69
I.15. A likviditási kockázat	70
II. OTP Bank	73
II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	73
II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése	73
II.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	75
II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnernkockázatok tőkekövetelménye	83
II.3. Tőkeáttétel	85
II.4. Hitelkockázati kiigazítások	87
II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	87
II.4.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	90
II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	96
II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye	97
II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én	97
II.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	98
II.9. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	99
II.10. A likviditási kockázat	100
II.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	101
II.12. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai	101
III. OTP Jelzálogbank	102
III.1. Vállalatirányítás	102
III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés	103
III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése	103
III.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	104
III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnernkockázatok tőkekövetelménye	112
III.4. Tőkeáttétel	112
III.5. Hitelkockázati kiigazítások	114
III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	114
III.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	117
III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	121
III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye	121
III.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én	121
III.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	122
III.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	123
III.11. A likviditási kockázat	124
III.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	125

IV. OTP Lakástakarék.....	126
IV.1. Vállalatirányítás	126
IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	127
IV.2.1. A Lakástakarék tőke megfelelése.....	127
IV.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	128
IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőke követelménye	136
IV.4. Tőke áttétel	136
IV.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	138
IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana.....	138
IV.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	141
IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	145
IV.7. Működési kockázat tőke követelménye	146
IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én.....	146
IV.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	146
IV.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	148
IV.11. A likviditási kockázat.....	149
IV.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	150
V. Merkantil Bank.....	151
V.1. Vállalatirányítás	151
V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés	152
V.2.1. A Merkantil tőke megfelelése	152
V.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)	154
V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőke követelménye	162
V.4. Tőke áttétel	163
V.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	165
V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana	165
V.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása	167
V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	171
V.7. Működési kockázat tőke követelménye	172
V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én.....	172
V.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	172
V.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala	173
V.11. A likviditási kockázat.....	174
V.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	175
VI. Mellékletek.....	176
VI.1. A Bankcsoport kockázati profilja.....	176
VI.2. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	177
VI.3. Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről.....	178

Táblázat jegyzék

1. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	18
2. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége.....	19
3. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2018. december 31-én	20
4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2018. december 31-én	21
5. táblázat: A Csoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése.....	23
6. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én	24
7. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása.....	25
8. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	27
9. táblázat Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések.....	27
10. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	28
11. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2018. december 31-i állapot szerint.....	29
12. táblázat: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	30
13. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	33
14. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása	38
15. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői 2018. december 31-én	39
16. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	41
17. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	42
18. táblázat: CVA tőkekövetelmény	42
19. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint.....	42
20. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	43
21. táblázat: A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	43
22. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	44
23. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	45
24. táblázat: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	46
25. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai	49
26. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	50
27. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én	51

28. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én.....	52
29. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2018. december 31-én.....	53
30. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása.....	53
31. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek.....	53
32. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én.....	54
33. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én.....	54
34. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én.....	55
35. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése.....	56
36. táblázat: Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása.....	56
37. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban.....	57
38. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:.....	57
39. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én.....	59
40. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére.....	60
41. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre ¹⁾ lebontva.....	64
42. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva.....	64
43. táblázat: Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek megváltozásához köthető ki nem fizetett halasztott javadalmazás, vagy megítélt halasztott javadalmazás.....	65
44. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása.....	66
45. táblázat: Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása.....	67
46. táblázat: Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása.....	67
47. táblázat: A Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása.....	68
48. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása.....	69
49. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	69
50. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek.....	69
51. táblázat: A likviditásfedezeti ráta.....	72
52. táblázat: Az OTP Bank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése.....	73
53. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én.....	74
54. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése.....	75
55. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	75
56. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje.....	76

57. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	77
58. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása	82
59. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	83
60. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	83
61. táblázat: CVA tőkekövetelmény	83
62. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	84
63. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	84
64. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	85
65. táblázat: A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	85
66. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	85
67. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke	86
68. táblázat: A nemteljesítőkitettségek állományának változásai	89
69. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	90
70. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én	91
71. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én	92
72. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerinti 2018. december 31-én	93
73. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása	93
74. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	93
75. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én	94
76. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én	94
77. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én	95
78. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	96
79. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	96
80. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:	97
81. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én	97
82. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége	98
83. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	99
84. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása	99
85. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	99
86. táblázat: A likviditásfedezeti ráta	100
87. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	101

88. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.....	102
89. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	102
90. táblázat: A Jelzálogbank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	103
91. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én	103
92. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	104
93. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	104
94. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2018. december 31-én.....	105
95. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	106
96. táblázat: IFRS 9 standard bevezetésének hatása	111
97. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	112
98. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	112
99. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	113
100. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai	116
101. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	117
102. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én	117
103. táblázat: Kitettség osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én	118
104. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2018. december 31-én.....	118
105. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása	118
106. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	119
107. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én	119
108. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én.....	120
109. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én.....	120
110. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	120
111. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban	121
112. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:	121
113. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én	121
114. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt	122
115. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	123
116. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	123
117. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	123
118. táblázat: A Jelzálogbank egyedi likviditásfedezeti rátája	124

119. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	125
120. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	126
121. táblázat: A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége	126
122. táblázat: A Lakástakarék kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	127
123. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én	127
124. táblázat: A pénzügyi beszámolókból szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	128
125. táblázat: A pénzügyi beszámolókból szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai ...	128
126. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje.....	129
127. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	130
128. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása	135
129. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	136
130. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	136
131. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	137
132. táblázat A nemteljesítőkitettségek állományának változásai	140
133. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	141
134. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én	141
135. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én.....	142
136. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2018. december 31-én.....	142
137. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása	142
138. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	143
139. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én	143
140. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én.....	144
141. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én.....	144
142. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése	144
143. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	145
144. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:	146
145. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én	146
146. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt	147
147. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	148
148. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	148

149. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	148
150. táblázat: A Lakástekarek egyedi likviditásfedezeti rátája.....	149
151. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	150
152. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma	151
153. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége	152
154. táblázat: A Merkantil Kockázattal kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése	153
155. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én	153
156. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	154
157. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai.....	154
158. táblázat: A Merkantil szavatoló tőkéje.....	155
159. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése	156
160. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása.....	161
161. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye	162
162. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként.....	162
163. táblázat: CVA tőkekövetelmény	162
164. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint.....	163
165. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz	163
166. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke.....	164
167. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai	167
168. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása	168
169. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én	168
170. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én.....	169
171. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerint 2018. december 31-én	169
172. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása	169
173. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	169
174. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én	170
175. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én.....	170
176. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én.....	171
177. táblázat: A hitelkockázat mérséklési technikák áttekintése	171
178. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában	171
179. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:	172

180. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én	172
181. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége	173
182. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása	173
183. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása.....	173
184. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek	174
185. táblázat: A Merkantil egyedi likviditásfedezeti rátája	175
186. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	175

I. Bankcsoport

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete (a "CRR") alapján az OTP Bank Nyrt. (az "OTP Bank") felügyelt intézményként csoport szinten köteles teljesíteni a prudenciális előírásokat.

A Dokumentum ezen fejezetében bemutatott elvek, módszerek – ahol az külön nem kerül feltüntetésre –, mind Bankcsoport („Csoport”) szinten, mind valamennyi csoporttag-bank esetében egyedi szinten is értelmezendők. Figyelembe vett intézmények: az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarék Zrt., valamint a Merkantil Bank Zrt.

I.1. Kockázatkezelési elvek és módszerek

I.1.1. A Bankcsoport kockázatkezelési stratégiája és általános kockázati profilja

A Kockázatvállalási Stratégia a Csoport hitelintézeti és pénzügyi vállalkozási tevékenységet folytató, továbbá partner- vagy piaci kockázattal érintett tagjaira terjed ki olyan mértékben, amilyenben az érintett csoporttagok a Kockázatvállalási Stratégia egyes részeiben részletezett kockázattípusokban érdemi kitettséget vállalnak fel.

A Stratégia a banki tevékenységre legjellemzőbb kockázati ágakra (hitelezési kockázat, ország kockázat, működési kockázat, piaci kockázat, likviditási kockázat) vonatkozóan határoz meg súlyponti cél-, alapelv- és eszközrendszert. A Bankcsoport a stratégiai kockázatot, a reputációs kockázatot és az ingatlan-kockázatot stratégiai szinten a Kockázatvállalási Stratégiától elkülönülten kezeli.

A Kockázatvállalási Stratégia felülvizsgálata folyamatosan, de legalább 3 éves rendszerességgel történik. Az OTP Bankcsoport hatályos Kockázatvállalási Stratégiáját az Igazgatóság 2018. február 28-án hagyta jóvá.

A Bankcsoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. A Bankcsoport általános kockázati profilját a VI.1. melléklet mutatja be.

Az egyes releváns kockázatok során alkalmazott elveket és módszereket az alábbi alfejezetek mutatják be.

I.1.1.1. Hitelkockázatok

Az OTP Bankot hagyományosan konzervatív hitelkockázat-vállalás jellemzi. Alapvető célja, hogy a stratégiai tervek a hozam és a kockázat egyensúlyban tartása mellett teljesüljenek. Ennek megvalósítása érdekében független kockázatkezelési szervezetet, egységes és konzisztens kockázatkezelési rendszert épített ki. Az OTP Bank olyan kockázatkezelési folyamatot működtet, amely a működési terület minden országában és csoport szinten is biztosítja a Bázeli egyezményeknek, a jogszabályoknak és a felügyeleti elvárásoknak való mindenkor megfelelést.

A független kockázatkezelési szervezet:

- A potenciális kockázat azonosítása érdekében elemzi az OTP Bank tevékenységeit abból a szempontból, hogy ezek, illetve az ezek által generált pozíciók milyen fő kockázati tényezőknek vannak kitéve és ezen pozíciók egymással hogyan függenek össze.
- A kockázatok mérése céljából a fő kockázati tényezőkről, az ezekből származó veszteségekről, illetve az ezek előrejelzésére alkalmas változókról megfelelő történeti adatokat gyűjt.

A kockázati mérések eredményeit folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen jelenti, megfelelő naprakészséggel és áttekinthető módon, a különböző operatív és vezetői szintek részére.

A kockázatok kézbentartására minden banki terület alkalmaz kockázatcsökkentő technikákat (ügyfél/ügylet minősítések, limitek, biztosítékok, fedezeti ügyletek, folyamatba épített kontrollok, kockázat transzferálás stb.).

A kockázatmentesítésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó Szabályzataiban meghatározza:

- kockázatvállalási folyamatot és módszereket, beleértve a kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladatköröket, valamint a kockázatvállalás ellenőrzésére vonatkozó követelményeket;
- a banki kockázatvállalással járó szerződések kapcsán elfogadható fedezetek körét, azok elfogadásának feltételeit;
- a meglévő és a leendő adósok pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálásához alkalmazandó szempontokat, az adósminősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját.

Az OTP Bank szigorúan és csoportszinten egységesen, a Kockázatvállalási Stratégia keretein belül meghatározza a Csoport kockázati profilját és szabályozza a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket. Az OTP Csoport célja olyan diverzifikált portfólió kiépítése, melynek teljesítménye nem függ túlzott mértékben egy adott ágazat, földrajzi térség vagy adóscsoport helyzetének alakulásától.

A hitelkockázati étvág meghatározására minden leányvállalat esetében évente, a Hitelezési Politika kialakításával és elfogadásával kerül sor. A Hitelezési Politika részletesen tartalmazza a lakossági ügyfélkör esetében a hiteltermékek fő mutatószámait, a portfólió és az új kihelyezések esetében az elvárt kockázati mutatók értékét, illetve az üzletfejlesztési tervekkel kapcsolatos kockázatkezelési folyamatok változtatási igényeit is. A vállalkozói ügyfélkör kapcsán a Hitelezési Politika meghatározza az ágazati preferenciákat, illetve az egyes szegmensekkel és termékekkel kapcsolatos fő elvárásokat. A Hitelezési Politika elvárásainak és a limiteknek a monitoringja rendszeresen megtörténik és riportálásra kerül különböző vezetői szintekre.

A hitelkockázati étvág operatív szintű meghatározásával a Csoport

- biztosítja, hogy a stratégiai irányok és elvárások beépüljenek a mindennapi kockázatkezelési tevékenységbe,
- figyelembe veszi a jövedelmezőségi szempontokat azon elemzéseken alapulva, hogy az egyes ügyfélszegmensek és termékcsoportok milyen kockázati tényezők mellett milyen jövedelem-termelési potenciállal rendelkeznek,
- mérlegeli, hogy mely kockázati mutatókon keresztül biztosítható leginkább – prudens, konzervatív kockázatvállalási gyakorlat mellett – a növekedési célok teljesülése.

A fentiekben felsorolt irányelvek alapján kialakított mutatószámok tolerancia szintjeinek, illetve elérni kívánt értékeinek megállapításával és betartásával biztosítható a kívánatos kockázati profil kiépülése. Az éves Hitelezési Politika – az operatív szintű hitelkockázati étvág megjelenési formájaként – ezen elérni kívánt hitelportfólió kialakítása érdekében szükséges magatartást foglalja össze, meghatározva

- a kockázatvállalási hajlandóságot tükröző limiteket és irányszámokat;
- a portfóliót alkotó kockázatvállalások mértékét, arányait és koncentrációját, illetőleg a portfólió minőséggel szembeni elvárásokat;
- a preferenciákat és üzleti orientációt, az esetleges szigorításokat vagy a kizárásokat az ügyfélkör, az ágazatok, fedezetek, a termékek és terméktípusok, valamint a lejáratok struktúra tekintetében.

Az operatív szinten definiált hitelkockázati étvág nyomon követése érdekében a Csoport olyan kontrollrendszert működtet, amely kiterjed

- a szabályozói eszközrendszerre,
- a termékek kockázati paramétereire,
- a riportrendszerre, valamint
- az egyéb másodszintű kontrollokra (pl. helyi kompetencia szinten belüli egyedi ügyletek megfelelőségének utólagos ellenőrzése).

A csoporttagok finanszírozási igényei a stratégia és pénzügyi tervezés folyamatában előálló rövidtávú prognózisokon alapulnak. A forrásigényeket az éves üzleti tervek tartalmazzák, megvalósulásukat a ténylegesen

felmerülő üzleti igények alakítják ki. A csoporton belüli finanszírozások esetében is az általános hitelkockázat-vállalási és -kezelési elvekkel összhangban kell eljárni.

I.1.1.2. Piaci kockázatok

Az OTP Bank kereskedési könyvi piacikockázat-kezelési stratégiája az árfolyam és hozamgörbe mozgások kihasználásán alapuló nyereség realizálása, a jogszabályi kötelezettségek betartása mellett, felvállalva azt a kockázati kitettséget, amelyből adódó veszteség nem veszélyezteti a Csoport jövedelmezőségét, illetve a biztonságos működést. A piacikockázat-kezelés célja, hogy korlátozza a kedvezőtlen árfolyam és/vagy hozamgörbe mozgásokból származó potenciális veszteséget.

- Az OTP Bank Treasury területe felelős a piaci kockázatok kezeléséért és a kockázatoknak az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül tartásáért.
- A piaci kockázati kitettség folyamatos méréséért és a vezetés felé történő jelentéséért, valamint a mérési módszerek fejlesztéséért a Treasury-től divíziószinten is független szervezeti egység felel.
- OTP Bank Eszköz-Forrás Bizottsága havonta felülvizsgálja a kereskedési célú piaci kockázati kitettség alakulását a OTP Bank Kockázatkezelési Főosztálya havi beszámolója alapján.
- Csoporttagi Eszköz-Forrás Bizottság negyedévente felülvizsgálja a csoporttag kereskedési célú piaci kockázati kitettségét.
- Csoporttagok kereskedési célú piaci kockázat-kezelési részlegei megküldik véleményezésre a kereskedési célú piaci kockázatvállalásra vonatkozó szabályzataikat az OTP Bank Kockázatkezelési Főosztálynak. Gondoskodnak arról, hogy az anyabank rájuk vonatkozó szabályozása a saját belső szabályzataikon átvezetésre kerüljön.
- Az Igazgatóság hagyja jóvá az OTP Bank piaci kockázat mérési módszereit és a vállalható kockázati kitettséget behatároló limitrendszert.

Az OTP Bank a kockázatok mérésére és belső jelentésére egy a front office rendszerre épülő, de attól különálló kockázatkezelési rendszert alkalmaz, ezáltal biztosítva a fejlődő kockázatkészítési technikák hatékony informatikai implementálhatóságát. A kockázatkezelési rendszert az érintett területek egyaránt elérik, azonban a jogosultságok a különböző felhasználók esetén eltérőek.

Kockázatkezelési szabályzat főbb elvei:

- Piaci kockázatokat az OTP Bank az Igazgatóság által jóváhagyott kereteken belül vállalhat a kereskedési könyvben. Az OTP Bank eredménytervében megjelenő stratégiai kockázatok fedezetére az OTP Bank eszköz-forrás menedzsment célú (ALM) pozíciókat nyithat, azonban ezekről minden esetben az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság javaslata alapján adott kockázatvállalási korlátig az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), e felett az Igazgatóság dönt. Az egyéb szervezeti egységeknél keletkező pozíciók (pl.: lakáshitel törlesztés) a belső riporting folyamatoknak megfelelően haladéktalanul átadásra kerülnek a Treasury-nek a kockázatok kezelése érdekében.
- Az OTP Bank a piaci kockázatoknak kitett pozícióit felbontja mögöttes kockázati faktorokra (kamatláb, devizaárfolyam, részvényárfolyam, volatilitás, árukockázat), és azokat az így kiszámított pozícióknak megfelelően kezeli.
- A piaci kockázatnak kitett portfóliókból származó kitettséget, a portfólió kockázatosított értékét és a portfólió értékének változását az OTP Bank folyamatosan nyomon követi, ezekre limiteket, és azok túllépéséhez belső intézkedési tervet kapcsol annak érdekében, hogy az OTP Bank kockázatvállalási politikájával nem összeegyeztethető veszteséget elkerülje.
- Az OTP Bank döntéshozói meghatározott gyakorisággal kapnak információt az OTP Bank piaci kockázati kitettségéről, illetve a kockázatnak kitett portfóliók eredményhatásáról.
- Az eredménytervben szereplő piaci kockázatok fedezetére kötött ALM ügyletek, illetve a tervben lévő Core állományok eredményhatása rendszeresen jelentésre kerül az OTP Bank vezetősége számára, ezáltal biztosítva ezen ügyletek fedezeti hatékonyságának transzparens ellenőrizhetőségét.

- A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után az OTP Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

Az OTP Bank a standard modellt használja a piaci kockázatok tőkekövetelményének számszerűsítésére.

A kereskedési könyvbe történő besorolás a 4. cikk (1) bekezdése 86. pontban meghatározottaknak megfelelően történik. A pozíció-vezető rendszerben egyértelműen meghatározódnak azok a FOLDER-ek melyek kereskedési tevékenységhez kapcsolódó ügyleteket tartalmaznak. Egy adott FOLDER besorolása homogén, vagy kereskedési könyvi vagy banki könyvi, eltérő céllal kötött ügylet ugyanazon FOLDER-be nem kerülhet. A kereskedési könyvi FOLDER-ekre vonatkozóan a limit-monitoring és a tőkekövetelmény képzés teljes körű.

1.1.1.3. Partnerkockázatok

A Csoport egységes módszertant alkalmaz a partnerlimitek megállapítása során, figyelembe véve az adott partner kockázati megítélését, a kockázatot vállaló csoporttag(ok) kockázatviselő képességét és a várható üzleti igények nagyságát.

Egységes elvek mentén történik a limitek allokációja csoporttagokra illetve allimitekre, továbbá a limitek terhelése is.

A derivatív ügyletekhez kapcsolódó limiterhelés meghatározása piaci kockázati módszerekkel definiált ügyletkockázati súlyokkal történik, amely figyelembe veszi az ügylet típusát, futamidejét, az érintett devizát vagy devizapárt illetve azt, hogy a partnerrel biztosítéki szerződés fennáll-e.

A Csoport csoporton kívüli ügyleteire elsősorban az OTP Bank által kötött ISDA-keretszerződéshez kapcsolódó /CSA keretében illetve a Központi szerződő félén (CCP) keresztül megkötöttre kerül fedezet elhelyezésre a CSA-kban valamint az LCH működése által meghatározott feltételek szerint. Az OTP Bank ezekben szimmetrikus feltételek kikötésére törekszik, a partnereknél elhelyezett illetve a partnerektől elfogadott fedezet pedig EUR-ban denominált fizetési számlakövetelés.

A Csoport törekszik a partnerkockázati kitettségekből származó rossz irányú kockázatok minimalizálására. A csoporttagok nem kötnék hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú kockázat leginkább jellemző. Amennyiben egy fedezettel biztosított ügyletben a partner és a fedezet kockázata szorosan összefügg, úgy a fedezet nem vehető figyelembe a kitettség csökkentésére.

Az OTP Banknak leminősítése esetén összesen 10 millió EUR-t kellene a partnerei részére rendelkezésre bocsátania addicionális biztosítékként.

A Csoport a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza a partnerkockázatok számszerűsítésére.

Az OTP Bank Nyrt. ISDA/CSA, GMRA és EMA megállapodásokkal, valamint a központi klíring rendszerbe bevont OTC tranzakciók létrejöttét támogató egyéb ISDA-hoz kapcsolódó szerződésekkel kapcsolatos feladatok során a Bank az EMIR változó letét (CSA VM) alkalmazása esetén a változó letétet legalább naponta kiszámítja az alábbiak szerint:

- A szerződő fél által beszédendő változó letét összege a nettósítási halmazban lévő összes ügylet a 648/2012/EU rendelet 11. cikke (2) bekezdésének megfelelően számított értékének összege, mínusz a korábban beszédett összes változó letét értéke, mínusz a nettósítási halmazban lévő minden egyes ügyletkötéskori nettó értéke, plusz a korábban nyújtott összes változó letét értéke.
- A Bank a tartott biztosítékok napi értékét kiszámítja, ennek alapján a bármely fél nem használt biztosítékokat teljes egészében a biztosítékokat nyújtó szerződő fél részére a megjelölt számlaszámra átutalja.
- Amennyiben a Bank és a szerződő fél minimális átutalási összegről állapodnak meg, az esedékes biztosíték összegének kiszámítási módja a legutóbbi biztosítékbeszedés óta esedékes változó letét, figyelembe véve a többletbiztosítékokat is.
- Amennyiben az esedékes biztosíték összege meghaladja a szerződő felek által közösen megállapított minimális átutalási összeget, a biztosítékokat beszedő szerződő fél az esedékes biztosíték teljes összegét

beszedi, a minimális átutalási összeg levonása nélkül. A minimális átutalási összeg nem haladhatja meg az 500.000 EUR-t vagy az annak megfelelő összeget más devizában.

- A Bank az ISDA/CSA megállapodásokban változó letétként a 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. szakaszában meghatározott eszközosztályok közül kizárólag a 4. cikk (1) bekezdés a) pontjában meghatározott pénzeszközt fogad el. A pénzeszköz elfogadható devizaneme kizárólag EUR, HUF és USD deviza lehet, a biztosítékként elfogadott pénzeszközt a CSA megállapodások alapján 100 % értékben veszi figyelembe.

I.1.1.4. Működési kockázat

A működési kockázat klasszikus értelmezésben a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. Már ebből a megfogalmazásból is látható, hogy a működési kockázat szerteágazó, nehezen megragadható kockázat, amely számos tekintetben különbözik a hagyományos banki kockázatoktól. Mivel a működési kockázatok kezelése a teljes szervezet részvételét és elkötelezettségét igényli, a kockázat hatékony kezelésében lényeges szerepe van a vezetés támogatásának, amelynek eredményeként a Csoport egy jól kiépített és képzett, belső szakértői hálózattal rendelkezik. A Csoport nagy hangsúlyt fektet a működési kockázat kezelésében érintett munkatársak és az új belépők képzésére.

A Csoport a működési kockázatokon belül kezeli az üzletviteli (conduct) és a modellezési kockázatokat. Az üzletviteli kockázat a pénzügyi szolgáltatások nem megfelelő végzéséből származhat, ideértve a szándékos vagy gondatlan helytelen üzletvitelt (misconduct) is. Az üzletviteli kockázattal érintett események folyamatos monitoringja mellett, a Szenárió-elemzés keretében is értékelésre kerülnek a ritka, de potenciálisan nagy veszteségkockázattal járó piaci, termékértékesítési gyakorlatok. A modellkockázat azokat a rizikófaktorokat öleli fel, amelyek a belső modellek outputjai alapján hozott döntésekből, az adott modell fejlesztése, implementációja és használata során elkövetett hibákból fakadnak. A Csoport törekszik a támogató és üzleti folyamatai során használt valamennyi modell, illetve modell-család teljeskörű feltérképezésére és kockázati önértékelésre, amely alapján az egyes modellekkel szembeni kontroll-követelményeket meghatározza. A Csoport rendelkezik üzletmenet folytonossági tervekkel és eljárásokkal, illetve kríziskommunikációs tervvel, melyek biztosítják a Bank megfelelő működését az azt vagy a Bank reputációját súlyosan befolyásoló események bekövetkezése esetére.

A dinamikus változó működési környezet és a bankszektor technológia-függősége eredményeként a működési kockázat kezelés fókuszában megjelentek az ún. ICT (pl.: adatbiztonsággal, jogosulatlan hozzáféréssel, cyber támadásokkal kapcsolatos kockázatok) és reputációs kockázatok.

A működési kockázat kezelése során a Csoport legfontosabb alapelvei az alábbiak:

- Egységes, könnyen érthető, ugyanakkor robosztus módszertan kidolgozása és karbantartása a kockázatok azonosítására, elemzésére és értékelésére;
- A Bankcsoport működéséből adódó kockázatok teljes körű lefedettségét biztosító módszertanok kidolgozása és folyamatos fejlesztése, a változások mentén;
- A kockázatkezelésben érintett munkatársak támogatása;
- Átfogó jelentések készítése a bank vezető testülete és a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság számára a jelentős kockázatokról, illetve a jelentős működési eseményekről;
- A kockázattudatosság és a kockázatok átláthatóságának fejlesztése, kockázati étvágy meghatározása;
- Kockázatcsökkentő intézkedések meghatározása, nyomon követése;
- Független működési kockázatkezelési tevékenység, amely teljes mértékben integrált a Csoport kockázatkezelési tevékenységébe, és az általános vezetői információs rendszerébe.

A Csoport a működési kockázati tőkekövetelmény kalkulálásában 2012. december 31-től a fejlett mérési módszertant (AMA) alkalmazza, az ún. 'részleges alkalmazás' mentén.

Az összevont működési kockázati tőkekövetelmény az MNB által engedélyezett AMA (Advanced Measurement Approach) modell szerint a módszertanba bevont leányvállalatokra kerül kiszámításra, melyek jelenleg az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., Merkantil Bank Zrt., valamint az ukrán, az orosz, a bolgár, a szlovák, a szerb, és a montenegrói leánybankok.

A csoportszintű működési kockázati tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény, valamint azon leánybankok BIA (Basic Indicator Approach) módszer alapján kalkulált tőkekövetelményének összege, melyek nem kerültek bevonásra az AMA módszertanba.

Az AMA-körbe bevont leányvállalatokra – így az OTP Bankra is – az egyedi tőkekövetelmény az AMA módszerrel összevontan meghatározott tőkekövetelmény allokálásával kerül meghatározásra.

A fejlett mérési módszertan (AMA) kifinomultabb kockázatkezelési gyakorlatot, megalapozottabb tőkekalkulációt tesz lehetővé a működési kockázati menedzsment területén.

Az AMA modell négy adatforrásra épül, melyek az OTP Bank valamennyi szervezeti egysége által gyűjtött historikus veszteségadatok, a szakértői kockázati önértékelések, az extrém működési kockázati eseményeket megragadó szcenárió-elemzés eredményei, valamint a belső adatbázist más intézmények oprisk eseményeivel kiegészítő külső adatbázis veszteségei. A négy alapvető forrás szubjektív (önértékelés, szcenárió-elemzés) és objektív (külső és belső veszteségadatok) csoportokra osztható. Az OTP Bank az ORX (Operational Riskdata Exchange Association) adatkonzorcium tagjaként a külső adatok között az ORX által szolgáltatott veszteségeket veszi figyelembe.

A működési kockázati események két csoportra bonthatóak egy másik szempont szerint: a ritkán előforduló, de nagy veszteséget okozó eseményekre, illetve a gyakori, kis veszteségkhatással járó esetekre. Ezen két csoportba tartozó kockázatok karakterisztikája eltérő képet mutat.

A számszerűsítés keretét a főbb veszteségtípusok (belső csalás; külső csalás; munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság; ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat; tárgyi eszközöket ért károk; üzletmenet fennakadása és rendszerhiba; valamint végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés) és az egyes üzletágak alapján képzett működési kockázati osztályok (ORC-k) és az egyedi veszteségnagyság szerinti felosztás adja. Az operációs kockázatra vonatkozó teljes tőkekövetelmény meghatározásához egyes ORC-kre kalkulált VaR értékek összegzése a diverzifikációs hatás figyelembevételével történik, ahol a végső VaR értéket, vagyis a tőkekövetelmény becslését, az aggregált eloszlás 99,9%-os percentilise adja.

A Csoport rendelkezik különböző biztosításokkal, melyek a működési kockázati veszteségek mérséklését célozzák, de a működési kockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából nem kerül alkalmazásra AMA-compliance biztosítás vagy más kockázat-átruházó mechanizmus.

I.1.2. A hitelkockázat mérséklési technikák

A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok tartalmazzák egyrészt azokat a szempontokat és tényezőket, amelyeket az OTP Bank a fedezetek értékelésénél alapul vesz a fedezet típusától függően, másrészt a fedezetek értékelése során az OTP Bank által alkalmazott módszereket. Rögzítésre kerülnek a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárások, valamint a fedezetek rendszeres, utólagos értékelésének gyakoriságára vonatkozó szabályok.

A fedezetértékelés felöleli mindazon hitelezői, kockázatkezelői, jogi tevékenységet, melyet az OTP Bank a hitelnyújtást megelőzően és a követelés futamideje alatt, a biztosítékok meglétéről, értékéről és érvényesíthetőségéről való tájékozódás érdekében folytat.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt az OTP Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a fedezetek, biztosítékok meglétét, azok valós értékének, érvényesíthetőségének változását.

Az OTP Bank a hitelezési tevékenysége során leggyakrabban a következő elismert fő biztosíték típusokat alkalmazza:

- zálogjog: óvadékba vont követelés, óvadékba vont értékpapír, ingatlan, ingóság;
- garancia, kezesség.

Az OTP Bank által elfogadott biztosítékok értékelésénél, az értékbecsléssel rendelkező biztosítékoknál az értékelés alapja a piaci érték, illetve a hitelbiztosítéki érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a piaci érték vagy egyéb kiinduló érték.

Ezen alapértéket adott biztosítéki körben az OTP Bank egy meghatározott rátával – biztosíték típustól függően 0-65% közötti diszkonttal - csökkenti. Ennek oka, hogy amennyiben a biztosíték érvényesítésére kerül sor, akkor az érvényesítés körülményei és sürgőssége miatt adott biztosíték esetében a piaci érték nem realizálható

A biztosítékok értékének nyomkövetése a biztosíték típusától függően különböző gyakorisággal történik. Ezen monitoring tevékenység során az OTP Bank különböző módszereket alkalmaz, mint pl. értékbecslés aktualizálás, helyszíni vizsgálat, statisztikai értékelések.

Az OTP Bank – az MNB engedélyében meghatározott körben – a megkötött nettósítási megállapodások kockázatcsökkentési lehetőségeit figyelembe veszi a derivatív ügyletek partnerkockázati kitettségek számításakor. OTP Bank csak az angol jog alatt kötött ISDA Keretszerződésekre kapott felügyeleti engedélyt a magyarországi, az angliai, franciaországi, németországi, ausztriai, svájci, holland, olasz, belga és dán székhelyű partnerekkel szemben, ez mintegy 40 aktív partnerrel szemben teszi lehetővé a CRR szerződéses nettósításra, mint elismert kockázatcsökkentésre vonatkozó szabályainak alkalmazását, melyet az OTP Bank teljes egészében ki is használ. A szerződéses nettósítás alkalmazásának előfeltétele (többek között), hogy a Bank rendszeresen ellenőrzi, hogy független jogvélemények szerint ezek a nettósításra vonatkozó megállapodások az érintett joghatóságok alatt kikényszeríthetőek. Ez mintegy 48%-kal csökkenti a derivatív ügyletekből származó partnerkockázati kitettség értékét.

A kapott garanciák kibocsátóinak megfelelő nagyságú partnerlimittel kell rendelkezniük az ügylet teljes futamidejére. Az elfogadható garanciák kibocsátói a hazai vagy a nemzetközi piacon meghatározó szereplők, utóbbiak esetében preferáltak a befektetési kategóriás minősítéssel rendelkező intézmények.

A Csoport nem köt hitelderivatíva ügyleteket és nem rendelkezik értékpapírosítási pozícióval.

Az OTP Bank és a Csoport – a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében – a portfólió koncentrációs kockázatait ágazati-, ország-limitek, valamint ügyfelekkel és partnerekkel szembeni limitek meghatározása révén kezeli.

Az egyes ügyfelek közötti tulajdonosi/érdekeltségi, üzleti jellegű vagy biztosítéki kapcsolatokból adódó kockázati áttételek korlátozása érdekében az OTP Bank meghatározza az egy ügyfélcsoportnak minősülő ügyfelek körét, és az ügyfélszintű koncentrációs limiteket ügyfélcsoport szinten értelmezi.

A csoport szintű ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére csoport szintű szabályzat és információs rendszer került kialakításra.

I.1.3. A Bankcsoport által alkalmazott stressz tesztek

A Bank a kockázatkezelési keretrendszerében számos stressz teszt technikát üzemeltet, melyek célja, hogy a Bank jobban megértse, hogy milyen kockázatok veszélyeztethetik a Bank tőke- vagy likviditási helyzetét. Ezek többsége egymástól függetlenül, az adott kockázat méréséhez kapcsolódik. A technikák között megtalálhatók a különböző kockázati paraméterekhez, pénzügyi mutatókhoz kapcsolódó érzékenységvizsgálatok, illetve a kockázati kitettségek mélyebb megértéséhez szükséges forgatókönyv-elemzések is.

A Bankcsoport rendszeresen részt vesz az EBA által lefolytatott stressz tesztben. Ezen tesztek alkalmával a Bankcsoport materiális kockázatainak figyelembe vételével egy előre megadott „baseline” és „adverse” makrópályák mentén, 3 éves időhorizonton, előre tekintő jelleggel kerül bemutatásra a tőkehelyzet várható alakulása. Amennyiben egy Bank rosszul teljesít, az többlet-tőkekövetelmény előírását vonhatja maga után. A Bank legutóbb 2018 folyamán vett részt az európai stressz teszten, kiváló eredménnyel.

Ezenkívül a Bankcsoport rendszeresen végez stressz tesztet az éves tervezés és az ICAAP során is. Ezek célja, hogy egységes modellben számszerűsítse olyan komplex forgatókönyvek hatását a mérlegre, eredménykimutatásra és tőkehelyzetre, melyek több kockázat (pl.: hitel-, működési, kamatkockázati, szuverén stb.) együttes bekövetkezését feltételezik.

I.2. Vállalatirányítási rendszerhez kapcsolódó információk

I.2.1. A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

1. táblázat: A Bank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Dr. Csányi Sándor	2	-	Tolnay Tibor	-	-
Baumstark Mihály	2	-	Dr. Horváth Gábor	1	-
Dr. Bíró Tibor	-	-	Rudas Ágnes	1	1
Erdei Tamás	1	-	Michnai András	-	-
Dr. Gresz István	-	-	Dr. Vági Márton Gellért	-	-
Kovács Antal	-	5	Olivier Péqueux	1	-
Dr. Pongrácz Antal	-	1			
Dr. Utassy László	-	2			
Dr. Vörös József	-	-			
Wolf László	-	2			

*: az OTP Banknál betöltött tisztség kivételével

Az OTP Bank és a Csoporthoz tartozó hitelintézetek működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azokat csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, valamint jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányíthassák.

A hitelintézetek törzesszabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a "CRD IV"), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a "Hpt") a vezető testületek megfelelőségének biztosítása érdekében – az arányossági elvek megtartása mellett – jelölő bizottság felállítását is előírja.

A Jelölő Bizottság (úgy is, mint: bizottság) az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, mely kialakítja az OTP Bank vezető testületi tagjainak kiválasztásának elveit és annak megfelelően jelöltet állít, valamint javaslatot tesz az OTP Bank és a Csoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelés vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.

Az OTP Bankkal összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek vezető testületi tagjai, vezető állású és kulcspozíciót betöltő személyei vonatkozásában a megfelelőségi vizsgálati folyamat koordinálása, szakmai támogatása az OTP Humánerőforrás Gazdálkodási Igazgatóságának feladata és hatásköre. A bankcsoporti működtetés az érintett hitelintézet, továbbá a vizsgálati folyamatban résztvevő szakmai területek felelős közreműködésével valósul meg.

A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság (és Audit Bizottság) tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel, tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.

I.2.2. Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

2. táblázat: Az OTP Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Dr. Csányi Sándor		Tolnay Tibor	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	Budapesti Műszaki Egyetem	okleveles építőmérnök (1978)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)	Dr. Horváth Gábor	
Baumstark Mihály		Budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetem	állam-és jogtudományi doktor (1980)
Gödöllői Agrártudományi Egyetem	okleveles mezőgazdasági üzemgazdász (1973)	Rudas Ágnes	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1981)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1979)
Dr. Bíró Tibor		Michnai András	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1974)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles szaküzemgazdász (1991)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles könyvvitel-statisztika szakos, középiskolai tanár	Dr. Vági Márton Gellért	
Erdei Tamás		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1987)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1978)	Olivier Péqueux	
Dr. Gresz István		École Polytechnique	okleveles mérnök (1998)
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1974)	École nationale de la statistique et de l'administration économique	statisztikus-közgazdász (2000)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1980)		
Kovács Antal György			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)		
Dr. Pongrácz Antal			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazda (1969)		
Dr. Utassy László			
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	állam-és jogtudományi doktor (1978)		
Dr. Vörös József			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1974)		
Wolf László			
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1983)		

Diverzitási politikára vonatkozó egyértelműen megfogalmazott elvárások egyelőre nem kerültek kihirdetésre az Európai Unió és magyarországi szabályozói környezetben, így a Bankban jelenleg nincsen érvényben külön diverzitási politika, azonban amint ilyen uniós vagy hazai szabályozásra sor kerül, az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket.

A jelenlegi gyakorlat szerint az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen

elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

I.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

Az OTP Bank a különálló Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot létrehozta, a bizottság ügyrendje 2014. június 1-jével lépett hatályba. Az ügyrend formai módosítását a bizottság 2015.11.13.-án írásos szavazással elfogadta. 2018-ban újabb ügyrend módosítás történt. A bizottság 2018. évben 3 alkalommal ülésezett.

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) egy minimum heti rendszerességgel (2018. évben 74 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek fő funkciója az alapszabályzatok, a banki és bankcsoporti kockázatkezelési stratégia és az éves hitelezési politika az OTP Bank Igazgatósága elé terjesztésének jóváhagyása, dönt a konkrét ügyfelekkel szembeni hitelkockázat-vállalások engedélyezéséről illetve az OTP Bank Igazgatósága elé terjesztéséről.

A Work-out Bizottság (WOB) ugyancsak heti rendszerességgel (2018. évben 46 alkalommal) ülésező állandó bizottság, melynek hatáskörébe tartozik az OTP Bank speciális kezelésben lévő követeléseivel kapcsolatos döntési hatáskörök, valamint a külföldi leánybankok, az OTP Faktoring Zrt. és leányvállalatai, továbbá a Merkantil Bank Zrt. egyetértési limitet meghaladó követeléseinek speciális ügykezelésével kapcsolatos egyetértési jog gyakorlása.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB, ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az OTP Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodásával kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést. 2018. évben 12 alkalommal (minden hónapban egyszer) ülésezett.

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OPRISK Bizottság) negyedéves rendszerességgel ülésező állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázati kitettséget, a működési kockázatkezelési tevékenységet, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a törvény által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e. Emellett kiemelt figyelmet kap az egyedi nagy veszteségösszegű események bemutatása, értékelése, a működési kockázat proaktív kezelése érdekében.

A vezető testületek a kockázatokra vonatkozó információkról rendszeres tájékoztatást kapnak a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részéről, továbbá az illetékes Divíziók által készített előterjesztések formájában.

A Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió felsőbb vezető szintjén 2018-ban nem történt személyi változás.

I.3. A csoportszintű beszámolók konszolidációs köre

I.3.1. A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2018. december 31-én

3. táblázat: A konszolidációba arányosan (tőke módszerrel) bevont társaságok listája számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2018. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1.	D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.	Igen	Nem
2.	Szallas.hu Kft.	Igen	Nem

I.3.2. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2018. december 31-én

4. táblázat: A konszolidációba be nem vont leányvállalatok listája a számviteli konszolidáció (IFRS) és a prudenciális konszolidáció (CRR) szerint 2018. december 31-én

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont leányvállalatok¹	
1	Auctioneer s. r. o.
2	Club Hotel Füred Szálloda Kft.
3	Diákigazolvány Kft.
4	Dinghy Sport Club Hungary Kft.
5	Govcka Project Company SRL
6	IMOS AD ŠID
7	Ingatlanvagyron Projekt 14. Kft.
8	Investment Projekt 1. d.o.o.
9	OFB Projects EOOD
10	OTP Advisors SRL
11	OTP Consulting Romania SRL
12	OTP Immobilien Verwertung GmbH.
13	OTP Nedvizhimost OOO
14	OTP Travel Kft.
15	OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.
16	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szervező Kft.
17	PEVEC d.o.o. Beograd
18	Project 03 s.r.o.
19	Project Company Complex Banya EOOD
20	Projekt 13 Apartmány Slovensko s.r.o.
21	Projekt-Ingatlan 8. Kft.
22	Rea Project One Company SRL
23	RESPV s.r.l.
24	SC AS Tourism SRL
25	SC Cefin Real Estate Kappa SRL
26	Shiw aForce.com Zrt,
27	South Invest Montenegro doo
28	Special Purpose Company LLC
29	Zelena Nekretnine d.o.o.
Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont	
1	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

¹ Leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

² CRR 19. cikk (1) alapján a prudenciális konszolidáció körébe nem tartozó szervezetek.

I.3.3. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előre jelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai

Az Ukrán Nemzeti Bank (NBU) által kiadott szabályozás (No. 410.) alapján a kötelezettségek lejárat előtti törlesztésére az alábbi megkötések vonatkoznak:

- Előtörlesztés összege nem haladhatja meg a 2 millió dollárt havonta.
- A kereskedelmi bankok számára a külföldi devizában denominált hitelek előtörlesztése csak azon nem rezidens entitások felé engedélyezett, amelyek tulajdonosa/tulajdonosai közt olyan nem rezidens bank, nemzetközi pénzügyi pénzügyi szervezet vagy állam található, amelyek legalább 'A' hitelminősítéssel rendelkeznek.
- A külföldi állam által garantált vagy a külső export-import ügynökség bevonásával nyújtott hitelek szabadon előtörleszthetők.

Az NBU 2017. december 22.-én 141-es határozatában elrendelte az éves stressz teszt elvégzését a 25 legnagyobb bank számára. Azon bankok esetén, ahol a stressz teszt tőkehiányt állapít meg, az éves eredmény tulajdonosok számára való felosztása korlátozott.

I.3.4. Szavatoló tőke hiány a prudenciális körben nem szereplő leányvállalatoknál

A Csoport esetében nincs olyan, az összevont alapú felügyeleti körbe nem tartozó leányvállalat, amely esetében szavatoló tőke hiány állna fenn.

I.3.5. A szabályozások alkalmazásának gyakorlata

A Csoport esetében nincs olyan leányvállalat, amely esetében az illetékes hatóság eltekintett volna a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától.

I.4. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

I.4.1. Az OTP Bankcsoport tőkemegfelelése

A Csoport 2018. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szabályok szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. Az OTP Csoport 2018. december 31-re vonatkozó auditált prudenciális konszolidációs kör szerinti tőkemegfelelési mutatója 18,21% volt, amely már tartalmazza a 2018. évi pozitív eredmény, és a 2018. évi eredmény után fizetendő osztalék hatását is¹. A szavatoló tőke összege 1 747 755 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 767 861 millió forint volt.

5. táblázat: A Csoport kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

	Kockázattal súlyozott	Minimum tőkekövetelmények
(millió forintban)	2018.12.31	2018.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	8 002 421	640 194
ebből sztenderd módszer	8 002 421	640 194
Partnerkockázat	73 224	5 858
ebből piaci árazás szerint	63 725	5 098
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	9 499	760
Piaci kockázat	404 737	32 379
ebből sztenderd módszer	404 737	32 379
Működési kockázat	1 117 886	89 431
ebből az alapmutató módszere	368 867	29 509
ebből sztenderd módszer	0	0
ebből fejlett mérési módszer	749 019	59 922
Összesen	9 598 268	767 861

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

¹ A 2018. évi eredmény és osztalékfizetés hatása nélkül a Csoport tőkemegfelelési mutatója 15,5%. A szavatoló tőke összege 1 487 862 millió forint.

6. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	4 494 699	19	4 706 723	10 042	396 921	8,42%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	84 030	39 026	76 171	17 995	24 393	25,90%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	245 809	50 366	197 985	41 487	103 248	43,11%
Intézményekkel szembeni kitettségek	416 083	198 718	480 862	42 371	208 332	39,82%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	2 041 228	1 506 696	1 852 819	640 862	2 450 280	98,26%
Lakossággal szembeni kitettségek	2 419 769	810 281	2 333 847	143 517	1 829 552	73,85%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	3 312 702	202 142	3 312 702	66 474	1 954 851	57,85%
Nemteltjesítő kitettségek	297 254	7 903	292 282	4 252	323 283	109,02%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	45 616	532	45 616	531	69 220	150,00%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	77 312	0	77 312	0	38 656	50,00%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	23 738	0	23 738	0	23 738	100,00%
Részvényjellegű	52 214	0	52 214	0	101 385	194,17%
Egyéb tételek	847 632	1 549	847 632	1 549	478 562	56,36%
Összesen	14 358 086	2 817 232	14 299 903	969 080	8 002 421	52,41%

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Csoport az alábbi garanciákat vette figyelembe a hitelkockázat mérséklésére 2018. december 31-én:

- Csoporttagi államok által adott garanciák: A garantőrök a hitelminőségi besorolásuk alapján a 3, illetve 4-es csoportba tartoznak.
- Banki garanciák: A garantőrök a hitelminőségi besorolásuk alapján a 1, 2, 3, illetve 4-es csoportokba tartoznak.
- Önkormányzatok és közszektorbeli intézmények által adott garanciák: A garantőröknek nincs hitelminőségi besorolásuk.
- Multilaterális fejlesztési bankok által adott garanciák.

I.4.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

7. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs kör különbsége miatti mérlegeltérések bemutatása

Eszközök összesen (millió forintban)	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg (1) 2018. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2018. December 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1 547 272		1 547 810
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	420 606		420 611
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181 356	7*	180 212
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1 883 849	7*	1 880 337
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	23 822	18, 72	23 884
Hitelek	8 066 593		8 063 685
Részvénnyel és részesedések	17 591		63 640
<i>Ebből: közvetlen, közvetett és szintetikus jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	2 541		32 781
<i>Ebből: közvetlen, közvetett nem jelentős részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>	79	18, 72	108
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1 740 520		1 751 235
Tárgyi eszközök	253 773		264 613
Immateriális javak	166 711	8	173 187
Befektetési célú ingatlanok	38 115		24 160
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15 201		15 201
Halasztott adó eszközök	20 769		20 803
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből származó (2)</i>	11 221	10	11 258
<i>Ebből: Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből származó (2)</i>	15 710	25	15 688
Egyéb eszközök	237 932		227 802
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	14 590 288		14 633 296

*A kiegészítő értékelési korrekció az egyszerűsített módszertan alapján kerül meghatározásra, amely alapján a megjelölt tételek mérlegértékének 0,1%-ával kerül a szavatoló tőke csökkentésre.

** Az immateriális javak miatti levonások összege tartalmazza az immateriális javak könyv szerinti értékét, illetve a lízingelt és a beruházások között nyilvántartott immateriális javakat is.

Források összesen	Pénzügyi kimutatásokban közölt mérleg (1) 2018. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás	Prudenciális konszolidációs kör alapján készült mérleg 2018. December 31.
(millió forintban)			
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	392 706		392 637
Ügyfelek betétei	11 285 085		11 308 746
Kibocsátott értékpapírok	417 966		421 821
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	73 316	7*	86 882
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	7 407		7 407
Halasztott adó kötelezettség	6 865		6 822
Egyéb kötelezettségek	498 857		477 636
Alárendelt kölcsöntőke	81 429		81 429
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható járulékos és alárendelt kölcsöntőke (3)	76 496	46	76 496
Ebből: a konszolidált járulékos tőkében figyelembe vehető leányvállalatok által kibocsátott tőkeinstrumentumok (4)	292	48	291
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	12 763 631		12 783 380
Jegyzett tőke	28 000	1	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1 864 203		1 870 295
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	89 935	46	89 935
Egyéb tőke	35 632	3	35 632
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-128 065		-128 754
Ebből: Átértékelési különbözet	-151 439	3	-152 163
Ebből: Értékesíthető értékpapírok és pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója az eredménytartalékban	39 671	3	39 688
Ebből: Cash -Flow fedezeti ügyletek valós érték	-9		9
Ebből: Nettó befektetés fedezeti ügyletei	-16 288	3	-16 288
Eredménytartalék	937 075		922 535
Ebből: Eredménytartalék	592 917	2	579 708
Ebből: Konszolidáció miatti változások	344 158	2	342 826
Egyéb tartalék	611 394		629 735
Ebből: Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása	586 982		598 891
Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható	582 449	2	594 359
Ebből: Egyéb tartalék	24 413	3	30 844
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	318 232		321 212
Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható	256 913	2	259 893
Saját részvények	-67 999	16	-50 832
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	2 453		2 453
Ebből: szavatoló tőkébe beszámítható (4)	1 313	5	1 312
SAJÁT TŐKE	1 826 657		1 849 916
FORRÁSOK ÖSSZESEN	14 590 288		14 633 296

*A kiegészítő értékelési korrekció az egyszerűsített módszertan alapján kerül meghatározásra, amely alapján a megjelölt tételek mérlegértékének 0,1%-ával kerül a szavatoló tőke csökkentésre

A táblázathoz tartozó megjegyzések:

- (1) Számviteli, a pénzügyi kimutatásokban közölt konszolidációs kör alapján készült
- (2) A konszolidált mérlegben az IAS12 alapján kerül sor a halasztott adókövetelések illetve adókötelezettségek összegének meghatározására, ami nem veszi figyelembe a CRR által elvárt megbontást (Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető illetve nem jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, valamint átmeneti különbözetből származó illetve nem átmeneti különbözetből származó besorolás). A szavatoló tőkében figyelembe vett halasztott adókövetelések (illetve adókötelezettségek) meghatározásakor az összes halasztott adókövetelést és adókötelezettséget a CRR szerinti alkategóriákra kerül megbontásra, majd az egyes CRR szerinti alkategórián belül kerül elvégzésre a halasztott adókövetelések és adókötelezettségek kiegyenlítése leányvállalatokként (melyre a

241/2014/EU számú RTS 14. cikk (2-3) bekezdése ad lehetőséget). Ezen módszertan alkalmazása nincs hatással a halasztott adókövetelések és adókötelezettségek különbözetének értékére.

(3) Szavatoló tőkébe beszámítható járulékos tőke értéke

(4) A CRR 81-88. cikkeit figyelembe véve

8. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekezeletelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)							
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1 547 272	1 547 810	1 547 810				
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	420 606	420 611	420 611				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	181 356	180 212		71 327		180 212	154
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1 883 849	1 880 337	1 871 793			8 544	1 880
Hitelek	8 066 593	8 063 685	8 063 685				35
Részvények és részesedések	17 591	63 640	63 640				
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1 740 520	1 751 235	1 751 235				
Tárgyi eszközök	253 773	264 613	264 613				
Immateriális javak	166 711	173 187					173 187
Befektetési célú ingatlanok	38 115	24 160	24 160				
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15 201	15 201	6 679			8 522	15
Halasztott adó eszközök	20 769	20 803	9 545				11 258
Egyéb eszközök	237 932	227 802	227 802				1
Eszközök összesen	14 590 288	14 633 296	14 251 573	71 327	0	197 278	186 530
Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	392 706	392 637					392 637
Ügyfelek betétei	11 285 085	11 308 746					11 308 746
Kibocsátott értékpapírok	417 966	421 821					421 821
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	73 316	86 882					86 882
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	7 407	7 407					7 407
Halasztott adó kötelezettség	6 865	6 822					6 822
Egyéb kötelezettségek	498 857	477 636					477 636
Alárendelt kölcsöntőke	81 429	81 429					81 429
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	12 763 631	12 783 380					12 783 380
Jegyzett tőke	28 000	28 000					28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1 864 204	1 870 296					1 870 296
Visszavásárolt saját részvény	-67 999	-50 832					-50 832
Nem ellenőrzött részesedések	2 452	2 452					2 452
SAJÁT TŐKE	1 826 657	1 849 916					1 849 916
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	14 590 288	14 633 296	0	0	0	0	14 633 296

9. táblázat Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

(millió forintban)	2018.12.31
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	2 250
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	5 624

10. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés (millió forintban)	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	14 633 296	14 251 573	71 327	0	197 278
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	12 783 379				
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	1 849 917				
Mérlegen kívüli összegek	2 817 232	986 876			
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	21 830	21 830			
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbségek*	84 682	84 682			
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	15 613 567	15 344 962	71 327	0	197 278

* Az EU 2017/2395 rendeletnek megfelelően számított összeg.

A táblázatokban bemutatott, a számviteli konszolidációs kör és a prudenciális konszolidációs kör szerint értékek között az eltérést elsősorban az okozza, hogy eltérő entitások kerültek bevonásra az egyes konszolidációs körökbe.

11. táblázat A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe bevont entitások 2018. december 31-i állapot szerint

Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör	Sor-szám	Megnevezés	Számviteli (IFRS) konszolidációs kör	Prudenciális (CRR) konszolidációs kör
1	OTP Bank Nyrt.	Igen	Igen	51	OTP Factoring SRL	Igen	Igen
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen	52	OTP Factoring Ukraine LLC	Igen	Igen
3	ARTEMIS Nyomda és Kötészet Kft.	Igen	Nem	53	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Igen	Igen
4	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Igen	Igen	54	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
5	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	Igen	Nem	55	OTP Financing Cyprus Company Limited	Igen	Igen
6	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Igen	56	OTP Financing Malta Ltd.	Igen	Igen
7	CIL Babér Kft.	Igen	Igen	57	OTP Financing Netherlands B.V.	Igen	Igen
8	CRESKO d.o.o.	Igen	Igen	58	OTP Financing Solutions B.V.	Igen	Igen
9	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Igen	Igen	59	OTP Holding Ltd.	Igen	Igen
10	DSK Asset Management EAD	Igen	Igen	60	OTP Holding Malta Ltd.	Igen	Igen
11	DSK Auto Leasing EOOD	Igen	Igen	61	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Igen	Nem
12	DSK Bank EAD	Igen	Igen	62	OTP Immobilien Verwertung GmbH	Nem	Igen
13	DSK DOM EAD	Igen	Igen	63	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen
14	DSK Leasing AD	Igen	Igen	64	OTP Ingatlan Zrt.	Igen	Igen
15	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	Igen	Igen	65	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Igen	Igen
16	DSK Mobile EAD	Igen	Igen	66	OTP Ingatlanlizing Zrt.	Igen	Igen
17	DSK Operating lease EOOD	Igen	Igen	67	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Igen	Nem
18	DSK Tours EOOD	Igen	Igen	68	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Igen	Igen
19	DSK Trans Security EAD	Igen	Igen	69	OTP Invest d.o.o.	Igen	Igen
20	INGA KETTŐ Kft.	Igen	Igen	70	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Igen	Igen
21	Jet-Sol Kft.	Igen	Nem	71	OTP Jelzálogbank Zrt.	Igen	Igen
22	JN Parkolóház Kft.	Igen	Nem	72	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
23	JSC "OTP Bank" (Russia)	Igen	Igen	73	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Igen	Igen
24	LLC AllianceReserve	Nem	Igen	74	OTP Leasing d.d.	Igen	Igen
25	LLC AMC OTP Capital	Igen	Igen	75	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Igen	Igen
26	LLC MFO "OTP Finance"	Igen	Igen	76	OTP Lizing d.o.o.	Igen	Igen
27	LLC OTP Leasing	Igen	Igen	77	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Igen	Igen
28	Merkantil Bank Zrt.	Igen	Igen	78	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Igen	Nem
29	Merkantil Bérlet Kft.	Igen	Igen	79	OTP Nekretnine d.o.o.	Igen	Igen
30	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	Igen	Igen	80	OTP MRP	Igen	Nem
31	MFM Projekt beruházási és Fejlesztési Kft.	Igen	Nem	81	OTP Osiguranje d.d.	Igen	Nem
32	Miskolci Diákotthon Kft.	Igen	Nem	82	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Igen	Igen
33	MONICOMP Zrt.	Igen	Igen	83	OTP Pénzügyi Pont Kft.	Igen	Igen
34	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Igen	Igen	84	OTP Savjetovanje d.o.o.	Igen	Igen
35	OPUS Securities S.A.	Igen	Igen	85	OTP Services d. o. o.	Igen	Igen
36	OTP Alapkezelő Zrt.	Igen	Igen	86	OTP Solution Fund	Igen	Nem
37	OTP Asset Management SAI S.A.	Igen	Igen	87	POK DSK-Rodina AD	Igen	Igen
38	OTP Aventin d.o.o.	Igen	Igen	88	PortfoLion Digital Kft.	Igen	Nem
39	OTP Bank JSC (Ukraine)	Igen	Igen	89	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Igen	Nem
40	OTP Bank Romania S.A.	Igen	Igen	90	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Igen	Igen
41	OTP Banka Hrvatska d.d.	Igen	Igen	91	SB Leasing d.o.o.	Igen	Igen
42	OTP Banka Slovensko a.s.	Igen	Igen	92	SB ZGRADA d.o.o.	Igen	Igen
43	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	Igen	Igen	93	SC Aloha Buzz SRL	Igen	Igen
44	OTP Buildings s.r.o.	Igen	Igen	94	SC Favo Consultanta SRL	Igen	Igen
45	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Igen	Igen	95	SC Tezaur Cont SRL	Igen	Igen
46	OTP eBIZ Kft.	Igen	Nem	96	SPLC Vagyonkezelő Kft.	Igen	Igen
47	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Igen	Igen	97	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Igen	Nem
48	OTP Factoring Bulgaria EAD	Igen	Igen	98	TOP Collector LLC	Igen	Igen
49	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Igen	Igen	99	Velvin Ventures Ltd.	Igen	Igen
50	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	Igen	Igen	100	Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad	Igen	Igen

12. táblázat: A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

A szervezet megnevezése	számítási célú konszolidáció módszere	prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
OTP Bank Nyrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Légi személyszállítás
ARTEMIS Nyomda és Kötészet Kft.	Teljes körű konszolidáció					Nyomda és Kötészeti társaság
Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlan Alap	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanalap
BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
CIL Babér Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
CRESCO d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
DSK Asset Management EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
DSK Auto Leasing EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
DSK Bank EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
DSK DOM EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb hitelnyújtás
DSK Leasing AD	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
DSK Leasing Insurance Broker EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Biztosítás-közvetítés
DSK Mobile EAD	Teljes körű konszolidáció	X				IT szolgáltatás nyújtása
DSK Operating lease EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan bérbeadás
DSK Tours EOOD	Teljes körű konszolidáció	X				Utazásszervezés
DSK Trans Security EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Vagyonvédelem, pénzszállítás
INGA KETTŐ Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Jet-Sol Kft.	Teljes körű konszolidáció					Szoftverfejlesztés
JN Parkolóház Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanfejlesztés
JSC "OTP Bank" (Russia)	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
LLC AllianceReserve		X				Üzletviteli, vezetési tanácsadás
LLC AMC OTP Capital	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelő
LLC MFO "OTP Finance"	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb hitelnyújtás
LLC OTP Leasing	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi, operatív lízingügyletek
Merkantil Bank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Merkantil Bérlet Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanüzemeltetés
Miskolci Diákotthon Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanüzemeltetés
MONICOMP Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				IT hardver rendszer szolgáltatás
NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OPUS Securities S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Strukturált finanszírozás
OTP Alapkezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Befektetési alapok kezelése
OTP Asset Management SAI S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Befektetési alapok kezelése
OTP Aventin d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanügyletek
OTP Bank JSC (Ukraine)	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Bank Romania S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Hrvatska d.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Slovensko a.s.	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
OTP Buildings s.r.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP eBIZ Kft.	Teljes körű konszolidáció					IT szolgáltatás nyújtása
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Factoring Bulgaria EAD	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Factoring Serbia d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Factoring Slovensko s.r.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Factoring SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek

A szervezet megnevezése	számviteli célú konszolidáció módszere	prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
OTP Factoring Ukraine LLC	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Faktoring ügyletek
OTP Financing Cyprus Company Limited	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Malta Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Financing Solutions B.V.	Teljes körű konszolidáció	X				Csoportfinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Holdingtársaság
OTP Holding Malta Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Holdingtársaság
OTP Hungaro-Projekt Kft.	Teljes körű konszolidáció					Üzletviteli, vezetési tanácsadás
OTP Immobilien Verwertung GmbH.		X				Ingatlanüzemeltetés
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
OTP Ingatlan Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanforgalmazás és fejlesztés
OTP Ingatlankezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
OTP Ingatlanlizing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanügynöki tevékenység
OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
OTP Invest d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Alapkezelés
OTP Investments d.o.o. Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanügyletek
OTP Jelzálogbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Jelzáloghitelezés
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Kártyagyártó társaság
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Lakáscélú megtakarítások és hitelezés
OTP Leasing d.d.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Leasing Romania IFN S.A.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Lizing d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Műszaki tervezés
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció					IT szolgáltatás nyújtása
OTP MRP Szervezet	Teljes körű konszolidáció					Munkavállalói részvényprogram
OTP Nekretnine d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
OTP Osiguranje d.d.	Teljes körű konszolidáció					Biztosító
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénztárak kezelése
OTP Pénzügyi Pont Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi termékek közvetítése
OTP Savjetovanje d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
OTP Services d. o. o.	Teljes körű konszolidáció	X				Operatív lízing
OTP Solution Fund	Teljes körű konszolidáció					Alap
POK DSK-Rodina AD	Teljes körű konszolidáció	X				Nyugdíjbiztosító társaság
PortfoLion Digital Kft.	Teljes körű konszolidáció					Üzletviteli, vezetési tanácsadás
PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció					kockázati tőkealap kezelés
R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanforgalmazás
SB Leasing d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi lízing
SB ZGRADA d.o.o.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlanüzemeltetés
SC Aloha Buzz SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
SC Favo Consultanta SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
SC Teazar Cont SRL	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi szolgáltatások nyújtása
SPLC Vagyongkezelő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Személygépjármű, könnyűgépjármű kereskedelem
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körű konszolidáció					Ingatlanfejlesztés
TOP Collector LLC	Teljes körű konszolidáció	X				Egyéb pénzügyi tevékenység
Velvin Ventures Ltd.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlankezelés
Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad	Teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.	Arányos konszolidáció					Fűtési berendezések nagykereskedelme
Szallas.hu Kft.	Arányos konszolidáció					Világháló-portál szolgáltatás

A szavatoló tőkéből való levonásokhoz kapcsolódó eltérések a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján:

A különböző konszolidációs körökből (számviteli és prudenciális) fakadó eltérés 2018. december 31-ére vonatkozóan a szavatoló tőkét érintő levonások közül a következőket érinti:

- Kiegészítő értékelési korrekció
- Immateriális javak
- Visszavásárolt saját részvények

A kiegészítő értékelési korrekció esetében a Csoport az egyszerűsített módszertant alkalmazza, amely szerint a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékének 0,1%-ával kell csökkenteni a szavatoló tőkét. A pénzügyi kimutatásokban közzétett – számviteli (IFRS) – mérleg alapján számított kiegészítő értékelési korrekció 2 198 millió forint, míg a prudenciális konszolidációs körre vonatkozó mérleg esetében 2 192 millió forint lenne a kiegészítő értékelési korrekció 2018. december 31-én.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 168 911 millió forint. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén az immateriális javak miatti levonások összege 173 187 millió forint.

A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 67 999 millió forint. A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó szavatoló tőke esetén a visszavásárolt saját részvények miatti levonások összege 50 832 millió forint.

A következő táblázat a prudenciális konszolidációs körre számított szavatoló tőke levezetést tartalmazza. A számviteli konszolidációs körre számított szavatoló tőke 1 731 970 millió forint, a tőkemegfelelési mutató 18,3%, az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató 16,5%, a 2018. évi eredmény figyelembe vétele mellett.

13. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	1 776 787	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-62 278	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	1 312	84, 479, 480	0
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 743 821		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGET
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2 198	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-173 187	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	-11 258	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (1) (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan saját-tőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-50 832	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (1)-(3), 79, 472 (10)	-23 884
19 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
			36 (1) (k) (ii)	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	-48 469
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	-32 781
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	-15 688
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (i)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	74 687		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-162 788		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 581 033		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%- os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	1 581 033		

Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	166 431	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48	A konsolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke- instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	291	87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	166 722		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha			
53 ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
54 intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
55 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58 Járulékos tőke	166 722		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 747 755		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	9 598 268		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,47%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,47%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,21%	92 (2) (c)	
Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a			
64 tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,426%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,875%		
66 ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,051%		
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	1,00%	CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	8,47%	CRD 128	

	(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)			
72 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	23 884	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73 Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75 Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

	(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)			
76 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78 A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79 A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

	(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)			
80 Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81 Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82 Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83 A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84 Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85 A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2018. évvégi pozitív eredményt, illetve a 2018. évi eredmény utáni várható (Közgyűlés elé terjesztett) osztalékfizetés hatását.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

(3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

14. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		2018. december 31.
(millió forintban)		
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 581 033
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 506 346
3	Alapvető tőke	1 581 033
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 506 346
5	Teljes tőke	1 747 755
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 673 068
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	9 598 268
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	9 508 247
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,47%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,84%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,47%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,84%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,21%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	17,60%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	15 696 935
16	Tőkeáttételi mutató	10,07%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	9,60%

15. táblázat: A tőkeinstrumentumok jellemzői 2018. december 31-én

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾				
1	Kibocsátó	OTP Bank Nyrt.	OTP Bank Nyrt.	Opus Securities S.A.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000061726	XS0274147296	XS0272723551
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog	Általánosságban angol jog, kivéve az alárendeltséget, ahol a magyar jog az irányadó	Általánosságban angol jog, kivéve az Subordinated Sw ap Agreement alárendeltséggel kapcsolatos rendelkezéseit, ahol a magyar jog az irányadó. A Security Deposit Agreement és a Custody Agreement esetében a magyar jog az irányadó. A garanciánál New York állam törvényei az irányadóak.
Szabályozási intézkedések				
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konsolidált	Egyedi és konsolidált	Konsolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	28 000,001 m HUF	Egyedi szavatoló tőkében (2): 109 994 m HUF (csökkentve az OTP Bank által visszavásárolt kötvényekkel) Konsolidált szavatoló tőkében (3): 76 496 m HUF (csökkentve az OTP Bank és a leányvállalatok által visszavásárolt kötvényekkel)	89 935 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	28 000,001 m HUF	500 m EUR	514,274 m EUR
9a	Kibocsátási ár	100 HUF	99,375 százalék	100 százalék
9b	Visszaváltási ár	N/A	100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100 százalék + felhalmozott kamat (ha van)
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1995.08.10.	2006.11.07.	2006.10.31.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen	Igen	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	Első visszahívási dátum 2016.11.07. 100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van); Feltételes visszahívási opció visszafizetés adózási és szabályozói okok miatt a következő kamatfizetési időpontban az értesítés után (vagy bármikor 2016.11.07. előtt) 100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van) (+ felhalmozott kamat 2016.11.07. előtti visszafizetés esetén)	Első visszahívási dátum 2016.10.31. 100 százalék + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van); Feltételes visszahívási opció (i) ha az OTP érvényesíti jogát a Subordinated Sw ap Agreement (SSA) lezárására 2016.10.31. előtt Visszafizetési Esemény után (fennálló névérték legalább 85%-a került átváltásra és/vagy megvásárlásra és bevonásra) (ii) ha az OTP érvényesíti jogát a SSA lezárására bármikor 2016.10.31. előtt vagy bármelyik ezutáni kamatfizetési időpontban Releváns Esemény esetén

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾ (folytatás)				
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	2016.11.07-én és utána negyedévente (minden év február 7-én, május 7-én, augusztus 7-én, november 7-én)	2016.10.31-én és utána negyedévente (minden év január 31-én, április 30-án, július 31-én, október 31-én)
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó (osztalék)	Rögzítettből változó	Rögzítettből változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetéssel)	Fix 3,95% 10 évig (éves kamatfizetéssel), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetéssel)
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A	Igen	Igen
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61§ (4) bekezdése alapján valamint az Európai Parlament és a Tanács 575/2013 rendelete (28. cikk j) pont) alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti TIER 2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot. Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat. Az OTP Bank Nyrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.		
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A

(1) "N/A" megjegyzés jelöli, ha a kérdés nem alkalmazható

(2) IFRS adatok alapján számított

(3) IFRS adatok alapján számított

I.4.3. Belső tőkekövetelmény számítás

A Csoport számára a tőkeszükséglet számítási modellek fejlesztése folyamatos tevékenység, igazodva a változó külső gazdasági és szabályozói környezethez. A Csoport prudens megközelítést alkalmazva, csak a megfelelően stabil, kellőképpen konzervatív, illetve jól teljesítő modelleket építi be a különböző folyamataiba. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) részeként részletesen áttekintésre kerülnek a Csoportot érintő lehetséges kockázatok.

A hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásához használt belső modell a hitelportfólió jelentős részére kiterjed. A modell a külső makró gazdasági környezet alakulásából kiindulva határozza meg az egyes portfóliókon stressz helyzetben elszenvedett veszteség, illetve ezeken keresztül a szükséges tőkekövetelmény nagyságát. A modellezésbe be nem vont portfóliók esetén a Csoport a sztenderd tőkekövetelményt alkalmazza.

Piaci kockázat esetén historikus VAR modell kerül alkalmazásra a deviza, részvény és kamat kockázatok tőkekövetelményének kalkulációjára.

Működési kockázatok esetén részben a Magyar Nemzeti Bank által korábban jóváhagyott fejlett AMA módszertan, illetve a BIA módszertan kerül felhasználásra.

Az első pillérben tőkével nem fedezett kockázatok esetén a minél szélesebb körű feltérképezés a Csoport célja. Amennyiben a kockázatomérési módszertanok indokolják, a Csoport belső modelleket alkalmaz ezen kockázattípusok esetén is.

I.5. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci kockázati tényezők mozgása, beleértve a devizaárfolyamokat, árutőzsdei árakat, a kamatlábakat, hitelkockázati felárakat és a részvények árfolyamát, csökkenteni fogja a Csoport eredményét vagy a portfóliók értékét.

16. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	44 583	3 567
Részvénytőkepiaci kockázat (általános és egyedi)	612	49
Devizaárfolyam-kockázat	343 457	27 477
Árukockázat	7 309	585
Opciók szerződés		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	8 776	702
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyesedi kockázat)	0	0
Összesen	404 737	32 379

17. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuál is piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségmenték	EEPE (Effective Expected Positive Exposure)	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		59 194	93 124			141 875	61 706
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		0			0		
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
Ebből: értékpapírfinanszírozási ügyletek				0	0	0	0
Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				0	0	0	0
Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						3 298	2 019
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							63 725

18. táblázat: CVA tökekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	64 906	9 499
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tökekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

19. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

(millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Kitettség osztályok													
Központi kormányzatok vagy központi bankok	20 342	0	0	131	9 419	0	0	0	0	0	0	29 891	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	35 849	13 927	0	0	5 310	0	0	55 086	3 459
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	38 859	55	0	38 914	26 280
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	4 132	0	0	0	4 132	4 132
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	17 148	0	0	0	0	0	0	1	0	0	17 149	0
Összesen	20 342	17 148	0	131	45 268	13 927	0	4 132	44 169	55	0	145 173	33 871

Megjegyzés: Az "Ebből nem minősített" sor azokat a kitettségeket tartalmazza, amelyek nem rendelkeznek külső hitelminősítéssel.

20. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre

(millió forintban)	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	75 135	0	75 135	0	75 135
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	13 575	0	0	0	2 957
Termékkategóriák közötti nettósítás	132 879	62 243	0	0	67 081
Összesen	221 588	62 243	75 135	0	145 172

21. táblázat: A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

(millió forintban)	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosítékok				Az értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Ekülönített	E nem különített	Ekülönített	E nem különített		
Készpénz	0	32 260	15 220	12 213	19	29
Összesen	0	32 260	15 220	12 213	19	29

I.6. Anticiklikus tőkepuffer

A CRD 140. cikke alapján az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátá az anticiklikus pufferráták súlyozott átlagából áll, amelyek abban a joghatóságban alkalmazandók, ahol az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek. Az OTP Csoport intézményspecifikus tőkepuffere rátája nem materiális, 5 bázispont. Ez 4 847 m HUF puffer tőkekövetelményt jelent.

I.7. Tőkeáttétel

A tőkeáttételi mutató a felügyeleti hatóság által a CRR 499. Cikk (3) bekezdése alapján kiadott engedélyének megfelelően negyedév végi adatok alapján kerül számításra. A Csoport a CRR 499. Cikk (1) bekezdésben bemutatott átmeneti rendelkezések figyelembe vétele nélkül számítja a tőkeáttételi mutatót.

22. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	14 590 288
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	43 007
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	152 318
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	3 298
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	1 005 439
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-97 415
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	15 696 935

23. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitételek a CRR szerint
Mérlegen belüli kitételek bontása (a származtatott kitételek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	14 722 410
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-186 530
3	Mérlegen belüli kitételek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	14 535 880
Származtatott kitételek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	59 194
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitételek miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	93 124
EU-5a	Az eredeti kitételek szerinti módszer alapján meghatározott kitételek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszalírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitételek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitételek összesen (a 4–10. sorok összege)	152 318
Értékpapír-finanszírozási kitételek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettóítás nélkül) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettóított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétele	3 298
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitételek az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizott ügyletek kitétele	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitételek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitételek összesen (a 12–15a. sorok összege)	3 298
Egyéb mérlegen kívüli kitételek		
17	Mérlegen kívüli kitételek bruttó névértéke	2 817 232
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1 811 793
19	Egyéb mérlegen kívüli kitételek (a 17. és 18. sor összege)	1 005 439
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitételek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitételek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitételek (egydi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitételek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitételek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitételek))	0
Tőke és teljes kitételekérték		
20	T1 tőke	1 585 565
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitételekérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	15 696 935
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	10,10%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitételekértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke, valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. Bár 2018 folyamán az OTP Csoport organikus növekedése miatt a teljes kitettségérték növekedett, ezt azonban ellensúlyozta a Tier1 tőke növekedése. 2017 évvégéhez képest a tőkeáttételi mutató javult. (2017.12.31.: 9,27%)

Jelenleg nincs a tőkeáttételi mutató minimum szintjére vonatkozó előírás. Az európai döntéshozók ajánlásának megfelelően a Bankcsoport a tőkeáttételi mutató 3 %-os értékét tekinti minimális szintnek. Tekintettel arra, hogy a Csoport tőkeáttételi mutatója jelentősen meghaladja a 3 %-ot, ezért a Bank jelenleg nem tervez azonnali lépéseket a tőkeáttételi kockázat csökkentésére. A Bankcsoport negyedévente monitorozza és tájékoztatja az Eszköz-Forrás Bizottságot a tőkeáttételi mutató értékéről. Amennyiben a mutató értéke kritikus szintet ér el, az Eszköz-Forrás Bizottság felkéri az illetékes szakterületek akciótérvid kidolgozására a túlzott tőkeáttétel kezelésére.

24. táblázat: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	14 535 880
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	177 856
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	14 358 024
EU-4	Fedezett kötvények	77 312
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	4 619 922
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	204 427
EU-7	Intézmények	416 083
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	3 344 256
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	2 388 402
EU-10	Vállalati	2 041 229
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	297 254
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	969 139

I.8. Hitelkockázati kiigazítások

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

A csoport szintű értékelési előírások keretrendszerét „Az OTP Bankcsoport Hiteleinek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti tartalék-képzési politikája” határozza meg.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Bankcsoport. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kintlévőségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újratárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékelhetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),

- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkéréshez a biztosíték lehívása érdekében;
- az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

Az OTP Bankcsoport kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.

- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk az pénzügyi beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitettségek az 5. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 10. jegyzetben,
- hitelek pedig a 8. jegyzetben találhatóak.

25. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2017.12.31	844 900
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	126 768
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	37 894
4	Leírt összegek	47 671
5	Egyéb változások*	-141 988
6	Záró egyenleg - 2018.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	744 115

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

I.8.1. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

26. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2018.12.31	2018. Átlag
Központi kormányzatok vagy központi bankok	4 494 703	4 397 618
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	101 986	129 462
Közzszektorbeli intézmények	287 500	210 879
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Intézmények	458 413	485 046
Vállalkozások	2 687 406	2 487 289
Lakossági üzletág	2 567 879	2 470 200
Ingatlannal fedezett követelések	3 379 175	3 228 441
Késedelmes tételek	301 511	328 066
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	46 146	40 622
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	77 313	73 834
Kollektív befektetési értékpapírok	23 738	23 854
Részvényszerű	52 214	57 927
Egyéb tételek	849 182	716 700
Összesen	15 327 166	14 649 938

27. táblázat: A kitétségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	Közszektorbeli intézmények	Intézmények	Vállalkozások	Lakossági üzletág	Ingatlanmal fedezett követelések	Készedelmes tételek	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Kollektív befektetési értékpapírok	Résztvényjellelű	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	4 494 703	101 986	287 500	458 413	2 687 406	2 567 879	3 379 175	301 511	46 146	77 313	23 738	52 214	849 182	15 327 166
Egyesült Arab Emírségek	0	0	0	0	0	0	88	16	0	0	0	0	0	104
Ausztria	836	0	0	10 579	232	71	235	5	11 318	0	0	0	2 605	25 881
Ausztrália	0	0	0	7 039	0	3	73	0	0	0	0	0	0	7 115
Bosnia-Hercegovina	0	0	0	82	0	113	39	65	0	0	0	0	0	299
Belgium	0	0	0	4 562	26 766	61	91	15	0	0	0	0	0	31 495
Bulgária	548 609	173	0	5 928	301 997	471 668	534 389	52 057	1 285	0	314	313	149 459	2 066 192
Belarusz	0	0	0	70	70	9	14	0	0	0	0	0	0	163
Belize	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 378	4 379
Kanada	0	0	0	3 869	5	9	36	1	0	0	0	0	0	3 920
Svájc	0	0	0	13 738	45 468	17	49	0	0	0	0	0	0	59 272
Ciprus	262	0	0	0	16 091	32	0	3	2 648	0	0	0	1	19 037
Csehország	0	0	0	1 000	1 269	9	4 472	1	0	0	0	0	0	6 751
Németország	54 910	0	0	80 480	1 360	498	173	18	0	0	0	0	0	137 439
Dánia	0	0	0	497	13	15	43	0	0	0	0	0	0	568
Algéria	0	0	0	0	383	1	0	0	0	0	0	0	0	384
Spanyolország	18 147	0	11 555	1 050	430	119	21	0	0	0	0	0	0	31 322
Franciaország	0	0	0	58 606	754	123	111	14	0	0	0	0	0	59 608
Egyesült Királyság	0	0	0	65 196	1 120	2 256	742	225	0	0	0	0	0	69 539
Görögország	0	0	0	167	773	232	39	36	0	0	0	0	0	1 247
Horvátország	561 912	16 191	144 252	7 322	252 294	396 538	438 436	42 900	95	0	0	2 234	99 554	1 961 728
Magyarország	2 791 762	75 701	75 281	67 511	1 288 680	807 846	1 543 281	101 213	8 655	77 313	22 635	49 589	383 904	7 293 371
Írország	0	0	0	2 424	804	19	77	34	0	0	0	0	0	3 358
Izrael	0	0	0	65	0	18	229	1	0	0	0	0	0	313
Olaszország	0	0	0	10 750	566	170	215	63	0	0	0	0	0	11 764
Japán	0	0	0	428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428
Litvánia	6 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 201
Luxemburg	0	0	0	8 777	4 129	23	0	2	0	0	0	0	0	12 931
Montenegró	71 731	593	29	159	13 008	34 284	54 706	9 061	34	0	0	0	35 667	219 272
Macedónia	0	0	0	14	480	47	87	8	0	0	0	0	0	636
Málta	467	0	0	3 458	160	0	0	0	0	0	0	0	5	4 090
Hollandia	180	0	0	1 363	18 920	97	80	20	0	0	0	0	0	20 660
Norvégia	0	0	0	774	0	36	14	20	0	0	0	0	0	844
Lengyelország	27 355	0	7 347	2 565	1 570	65	143	2	0	0	0	0	0	39 047
Románia	114 122	329	45 121	9 311	119 617	126 771	337 282	28 758	7 398	0	789	23	48 383	837 904
Szerbia	99 112	1 345	0	40 766	188 198	122 850	119 691	8 983	616	0	0	0	53 412	634 973
Oroszország	82 031	0	0	16 827	130 510	420 464	35 590	13 445	415	0	0	53	26 813	726 148
Svédország	0	0	0	1 424	1 557	72	0	18	0	0	0	0	0	3 071
Szlovénia	6 155	0	3 305	3 304	8 119	8	0	0	0	0	0	0	0	20 891
Szlovákia	56 799	7 654	610	5	122 711	93 961	207 297	12 894	2 972	0	0	1	27 370	532 274
Szvázföld	0	0	0	146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146
Törökország	0	0	0	1 739	13	112	91	7	0	0	0	0	0	1 962
Ukrajna	54 111	0	0	10 065	135 900	89 052	101 106	31 576	13	0	0	1	17 631	439 455
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	16 287	3 339	6	54	1	10 697	0	0	0	0	30 384
Egyéb	0	0	0	66	100	204	181	49	0	0	0	0	0	600

28. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	4 494 703	101 986	287 500	458 413	2 691 159	2 567 879	3 379 175	301 512	46 146	77 312	23 738	52 214	845 429	15 327 166
Kormányzatok	4 494 703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 494 703
Helyi önkormányzatok	0	101 986	0	0	0	0	339	273	0	0	0	0	0	102 598
Közszektorbeli intézmények	0	0	287 500	0	0	0	6 491	1 465	0	0	0	0	0	295 456
Intézmények	0	0	0	458 413	0	0	402	121	0	77 041	0	0	0	535 977
Vállalati	0	0	0	0	1 957 396	0	588 473	84 612	15 826	0	22 635	3 260	0	2 672 202
Vállalati KKV	0	0	0	0	687 146	359	488 037	23 100	3 464	0	0	0	0	1 202 106
Lakossági	0	0	0	0	29 629	2 170 114	2 234 594	178 684	0	0	0	0	0	4 613 021
Lakossági KKV	0	0	0	0	62	355 848	60 839	13 257	0	0	0	0	0	430 006
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	26 856	0	0	48 954	0	75 810
Egyéb*	0	0	0	0	16 926	41 558	0	0	0	271	1 103	0	845 429	905 287

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

29. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerint 2018. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
Összesen	0	3 595 674	3 712 407	5 868 414	2 150 671	15 327 166
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	933 780	1 702 417	1 000 976	857 530	4 494 703
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	18 698	4 604	77 677	1 007	101 986
Közszektorbeli intézmények	0	82 863	91 484	92 085	21 068	287 500
Intézmények	0	200 629	106 325	121 424	30 035	458 413
Vállalkozások	0	1 428 189	682 172	515 087	61 958	2 687 406
Lakosság (retail)	0	689 622	537 900	1 118 525	221 832	2 567 879
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	200 244	501 428	2 675 981	1 522	3 379 175
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	35 540	66 672	168 716	30 583	301 511
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	141	243	45 760	2	46 146
Fedezett kötvények	0	5 968	19 162	52 183	0	77 313
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	23 738	23 738
Részcsejellyelű kitettségek	0	0	0	0	52 214	52 214
Egyéb kitettségek	0	0	0	0	849 182	849 182

Az OTP Csoport nettó állományának növekedését 2018 során a Bankcsoport organikus növekedése magyarázza.

30. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	688 362	85 981	39 807	58 291	49 025	478 813
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	688 362	85 981	39 807	58 291	49 025	478 813

A táblázatban módszertanváltás történt. Az idei évtől a táblázat a legalább egy napja késedelembe lévő állományok korosodását mutatja be.

31. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 608 705	0	0	6 154	6 154	6 154	0	-5 342	0	-1 928	0	0	0	
Hitelek és előlegek	10 311 559	136 672	73 854	779 672	772 661	778 021	316 057	-149 165	-15 003	-535 663	-191 115	194 822	158 896	
Mérlegen kívüli kitettségek	2 991 090		565	10 709	2 870		149	24 379	125	3 774	20	895	17	

Megjegyzés: A kitettség érték az EBA definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

32. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	4 497 369	-2 666	4 494 703
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	294	103 416	-1 451	102 259
Közszektorbeli intézmények	1 976	288 571	-1 584	288 963
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Intézmények	995	461 700	-4 160	458 535
Vállalkozások	206 168	2 708 905	-119 954	2 795 119
Lakossági üzletág	546 336	2 652 893	-439 409	2 759 820
Ingatlannal fedezett követelések	0	3 410 062	-30 887	3 379 175
Késedelmes tételek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	56 090	-9 944	46 146
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	77 381	-69	77 312
Kollektív befektetési értékpapírok	0	23 738	0	23 738
Részvényjellegű	0	58 274	-6 060	52 214
Egyéb tételek	0	1 096 966	-247 784	849 182
Összesen	755 769	15 435 365	-863 968	15 327 166

33. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	4 497 369	-2 666	4 494 703
Helyi önkormányzatok	294	103 755	-1 451	102 598
Közszektorbeli intézmények	1 976	295 321	-1 841	295 456
Intézmények	995	539 215	-4 233	535 977
Vállalati	167 225	2 613 193	-108 216	2 672 202
Vállalati KKV	38 943	1 199 373	-36 210	1 202 106
Lakossági	521 988	4 528 937	-437 904	4 613 021
Lakossági KKV	24 348	422 301	-16 643	430 006
Equity	0	82 830	-7 020	75 810
Egyéb*	0	1 153 071	-247 784	905 287
Összesen	755 769	15 435 365	-863 968	15 327 166

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

34. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Összesen	755 769	15 435 365	-863 968	15 327 166
Ausztria	33	27 355	-1 507	25 881
Ausztrália	1	7 115	-2	7 114
Bosnia-Hercegovina	144	237	-82	299
Belgium	48	31 546	-100	31 494
Bulgária	133 263	2 086 618	-153 689	2 066 192
Belarusz	0	163	-1	162
Belize	0	5 461	-1 082	4 379
Kanada	5	3 921	-5	3 921
Svájc	2	59 441	-170	59 273
Ciprus	14	19 579	-556	19 037
Csehország	6	6 843	-99	6 750
Németország	143	137 487	-191	137 439
Dánia	0	569	-1	568
Algéria	0	387	-3	384
Spanyolország	0	31 342	-21	31 321
Franciaország	35	59 600	-27	59 608
Egyesült Királyság	1 141	69 415	-1 017	69 539
Görögország	108	1 230	-91	1 247
Horvátország	95 428	1 966 177	-99 879	1 961 726
Magyarország	213 132	7 326 763	-246 517	7 293 378
Írország	126	3 345	-114	3 357
Izrael	3	313	-3	313
Olaszország	162	11 715	-114	11 763
Japán	0	429	0	429
Litvánia	1	6 204	-3	6 202
Luxemburg	25	12 930	-24	12 931
Montenegró	25 689	231 869	-38 286	219 272
Macedónia	26	635	-25	636
Málta	0	4 108	-19	4 089
Hollandia	70	20 790	-201	20 659
Norvégia	44	825	-25	844
Lengyelország	7	39 093	-54	39 046
Románia	51 768	830 077	-43 940	837 905
Szerbia	19 767	640 994	-25 788	634 973
Oroszország	85 295	773 889	-133 036	726 148
Svédország	54	3 057	-39	3 072
Szlovénia	1	20 905	-14	20 892
Szlovákia	34 418	542 441	-44 584	532 275
Szvázföld	0	146	0	146
Törökország	22	1 973	-33	1 962
Ukrajna	94 518	417 311	-72 373	439 456
Amerikai Egyesült Államok	15	30 420	-51	30 384
Egyesült Arab Emírségek	64	88	-48	104
Egyéb országok	191	559	-154	596

35. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitettségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
Hitelek összesen	16 776 861	398 458	75 979	322 479	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	16 776 861	398 458	75 979	322 479	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	300 144	5 014	1 254	3 760	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitettségek a „Fedezetlen kitettségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

I.9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

A Csoport az alábbi, a nem kereskedési könyvi kitettségek kockázati súlyának megállapításánál a Fitch, mint elismert külső hitelminősítő által készített hitelminősítéseket alkalmazza. A Bankcsoport a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírokra vonatkozó külső hitelminősítéseket az alábbi táblázat alapján forgatja át az egyes hitelminőségi besorolásokra. A Bankcsoport a szuverén, intézményi és vállalati kitettségi osztályokban alkalmazza a külső hitelminősítéseket, a minősítéseket ügyfél alapon veszi figyelembe. A kockázati súlyok származtatása a CRR 114., 119., 120., 121. és 122. Cikkében leírtak alapján történik.

36. táblázat: Az egyes hitelminősítési kategóriák hitelminőség szerinti besorolása

Fitch kategóriák	Hitelminőségi besorolások	Fitch kategóriák	Hitelminőségi besorolások
AAA	1	BB-	4
AA+	1	B+	5
AA	1	B	5
AA-	1	B-	5
A+	2	CCC+	6
A	2	CCC	6
A-	2	CCC-	6
BBB+	3	CC	6
BBB	3	C	6
BBB-	3	DDD	6
BB+	4	DD	6
BB	4	D	6

37. táblázat: Kitevtségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kockázati súly										Összesen	Ebből nem minősített
	0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitevtségek	3 909 877	15 293	183 929	142 918	0	230 831	0	233 917	0	0	4 716 765	4 379 277
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitevtségek	0	0	0	87 216	0	0	0	6 950	0	0	94 166	94 166
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitevtségek	88 909	0	24 833	30 825	0	609	0	94 296	0	0	239 472	239 472
Intézményekkel szembeni kitevtségek	0	0	0	248 114	0	232 819	0	42 300	0	0	523 233	210 537
Vállalkozásokkal szembeni kitevtségek	0	0	0	0	0	0	0	2 493 681	0	0	2 493 681	2 388 287
Lakossággal szembeni kitevtségek	0	0	0	0	0	0	2 477 364	0	0	0	2 477 364	2 477 364
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitevtségek	0	0	0	0	1 843 637	211 157	414 756	909 626	0	0	3 379 176	3 376 921
Nemteljesítő kitevtségek	0	0	0	0	0	0	0	243 036	53 498	0	296 534	296 535
Kiemelkedően magas kockázatú kitevtségek	0	0	0	0	0	0	0	0	46 147	0	46 147	46 146
Fedezett kötvények formájában fennálló kitevtségek	0	0	0	0	0	77 312	0	0	0	0	77 312	77 312
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitevtségek	0	0	0	0	0	0	0	23 738	0	0	23 738	23 738
Részvényjellegű kitevtségek	0	0	0	0	0	0	0	19 433	0	32 781	52 214	52 214
Egyéb tételek	393 805	0	0	434	0	0	0	439 254	0	15 688	849 181	849 182
Összesen	4 392 591	15 293	208 762	509 507	1 843 637	752 728	2 892 120	4 506 231	99 645	48 469	15 268 983	14 511 151

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitevtségek kerülnek bemutatásra.

I.10. Működési kockázatok tőkekövetelménye

A Csoport 2018. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 89 431 millió forint, mely a fejlett mérési módszer és az alapmutató módszer szerint az ún. „építőköcska elvet” követve került megállapításra.

38. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása	
Alapmutató módszer	29 509
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	59 922
Összesen	89 431

I.11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

I.11.1. Kereskedési szándék, értékelési módszerek

A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:

Az OTP Bank Nyrt. kereskedési könyvének vezetésére és a tőkekövetelmény meghatározására vonatkozó szabályzat alapján a kereskedési könyvbe azokat a részesedéseket kell besorolni, amelyeket a Bank a vételi és az eladási ár különbsége révén bekövetkező rövid távú nyereség realizálása érdekében szerzett meg.

A Bank Befektetési Szabályzata szerint a vagyoni érdekeltségek (tartós tőkebefektetések) az OTP Bank stratégiai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, valamint az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben lévő részesedések. A tartós tőkebefektetések két csoportra bonthatók:

- OTP Bankcsoport: az OTP Bank és a vele szoros (ellenőrző befolyásnak vagy részesedési viszonynak minősülő) kapcsolatban álló vállalkozások összessége.
- Egyéb tőkebefektetések: A Bank közvetlen tulajdonlásával működő, de nem az OTP Bankcsoportba tartozó társaságok.

A tartós tőkebefektetések a pénzügyi kimutatásokban a befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések között kerülnek kimutatásra. A befektetések leányvállalatokban mérlegsoron megjelenített befektetések közé azokban a társaságokban lévő részesedések tartoznak, amelyeket a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani.

Számviteli és értékelési módszerek:

A befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetések esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a befektetésekből származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra. A Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

I.11.2. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én

39. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	44	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem
2	Agro banka a.d. in bankruptcy	0	Nem	45	METANOLSKO SIRČETNI KOMBINAT KIKINDA	0	Nem
3	Auctioneer s. r. o.	1	Nem	46	MIN Holding Nis v.a.	0	Nem
4	AY BANKA LONDON u likvidaciji	0	Nem	47	Montenegroberza ad	34	Nem
5	Borika Bankservice AD	1 277	Nem	48	OFB Projects EOOD	0	Nem
6	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	49	OJSC Saint Petersburg Exchange	0	Nem
7	Bulgarian Development Bank	0	Nem	50	OTP Advisors SRL	0	Nem
8	Bulgarian Stock exchange AD	7	Nem	51	OTP Consulting Romania SRL	22	Nem
9	Central Depositary AD	1	Nem	52	OTP Nedvizhimost OOO	57	Nem
10	Centralna depositary agency a.d.	46	Nem	53	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
11	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	50	Nem	54	OTP Újlakás Hitelező Kft.	9	Nem
12	Company for Cash Services AD	313	Nem	55	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
13	Diákigazolvány Kft.	3	Nem	56	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
14	Dinghy Sport Club Hungary Kft.	57	Nem	57	PEVEC d.o.o. Beograd	2 262	Nem
15	DUNAVSKI PROJEK.CENTAR Beograd	0	Nem	58	Privredna banka a.d. - in bankruptcy	0	Nem
16	Eastern Securities S. A.	0	Nem	59	Project Company Complex Banyia EOOD	990	Nem
17	El holding Niš	0	Nem	60	Project 03 s.r.o.	2	Nem
18	Elektroprivreda Crne Gore ad Nikšić	64	Nem	61	Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.	2	Nem
19	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.	0	Nem	62	Projekt-Ingatlan 8. Kft.	0	Nem
20	EUROAXIS BANK MOSKVA in bankruptcy	0	Nem	63	Razvojna banka Vojvodine a.d. - in bankruptcy	0	Nem
21	First Ukrainian Credit Bureau LLC	11	Nem	64	Rea Project One Company SRL	1	Nem
22	Garantiqa Hitelezgarancia Zrt.	280	Nem	65	Recreators AD Beograd	11	Nem
23	Govcka Project Company SRL	1	Nem	66	REG.AGEN.ALMA MONS N.SAD	0	Nem
24	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	135	Nem	67	RESPV s.r.l.	0	Nem
25	HROK d.o.o.	82	Nem	68	S.W.I.F.T. SCRL	69	Nem
26	HRVATSKI NOGOMETNI KLUB HAJDUK SPLIT	0	Nem	69	SC AS Tourism SRL	3 784	Nem
27	Ikarus Zrt. f.a.	0	Nem	70	SC Casa de Compensare SA	0	Nem
28	IMOS AD ŠD	0	Nem	71	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	0	Nem
29	Industrija masina i traktora Novi Beograd	0	Nem	72	Shiw aForce.com Zártkörűen Működő Részv.	1 148	Nem
30	Industrija motora Rakovica	0	Nem	73	SLOBODNA CARINSKA ZONA NOVI SAD	14	Nem
31	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	36	Nem	74	SOMBORSATAN DOO SOMBOR	0	Nem
32	Investment Projekt 1. d.o.o.	0	Nem	75	South Invest Montenegro doo	0	Nem
33	Istarska autocesta d.d.	4	Nem	76	SPC MILENIUM VRŠAC	13	Nem
34	JSC PFTS	2	Nem	77	Special Purpose Company LLC	1	Nem
35	JSC Rostov Regional Mortgage Corporation	0	Nem	78	Središnja depozitarna agencija d.d.	1	Nem
36	JSC Settlement Center	0	Nem	79	TIGAR AD PIROT	0	Nem
37	Jubmes banka a.d.	0	Nem	80	Travelminit International SRL	46	Nem
38	Kiev International Stock Exchange	0	Nem	81	TRŽIŠTE NOVCA AD BEOGRAD	3	Nem
39	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	37	Nem	82	Trziste novca d.d.	28	Nem
40	KÖZVIL. Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	83	Vesta United Regional Registrar OJSC	0	Nem
41	OTP Vendéglátás és Hotelszolgáltatás Szerve	3	Nem	84	VETERINARSKI ZAVOD AD SUBOTICA	0	Nem
42	Lutrija Crne Gore ad	6	Nem	85	VISA Incorporated	9 708	Nem
43	MasterCard Incorporated	988	Nem	86	Zagrebacka burza d.d.	66	Nem

A felsorolt instrumentumok olyanok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

A kereskedési könyvben nem szereplő kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített konszolidált eredmény 1 576 millió forint 2018.12.31.-re vonatkozóan.

I.12. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitettséget a legnagyobb kitettséget jelentő Ft devizanem esetében. A többi devizanem esetében negyedévente történik a kitettség mérése konszolidált szinten.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2019.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 1309 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3424 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 268 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 3331 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

40. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére

Megnevezés (millió forintban)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Állampapír-portfólió árfolyameredménye)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1 815	671
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-373	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-172	0
Összesen	-2 360	671

I.13. Javadalmazási politika

I.13.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

Az **OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága** – a Bank Közgyűlése által jóváhagyott keretek között – dönt a Bankcsoporti Javadalmazási Politika elfogadásáról, módosításának jóváhagyásáról és felel annak felülvizsgálatáért. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a Bankcsoporti Javadalmazási Politika kialakításába bevonja az OTP Bank minden, a vállalatirányítás szempontjából jelentős területét.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására azzal, hogy a módosításról az OTP Bankcsoport valamennyi leányvállalatát haladéktalanul, illetve az OTP Bank Nyrt. soron következő közgyűlésén a tulajdonosokat is tájékoztatni szükséges.

Az **OTP Bank Nyrt. Igazgatósága** felel a Bankcsoporti Javadalmazási Politika végrehajtásáért.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit, továbbá annak végrehajtásához kapcsolódó szabályzatokat, illetőleg azok érvényesülését az OTP Bank Nyrt. belső ellenőrzése évente legalább egy alkalommal, legkésőbb március 31-ig felülvizsgálja, és erről írásban jelentést tesz az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Javadalmazási Bizottsága részére.

Az **OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága** felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága ajánlásokat fogalmaz meg az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága részére az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága tagjainak javadalmazásával kapcsolatban, valamint támogatást és tanácsadást nyújt a Bankcsoport átfogó javadalmazási politikájának kidolgozásához, és a javadalmazási rendszer megtervezésének és működtetésének ellenőrzéséhez.

Az OTP Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottsága 3-7 főből (elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembe vételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a bankkal. A Javadalmazási Bizottság 2018-ban tizenöt alkalommal ülésezett, illetve szavazott írásban, munkáját külső tanácsadó igénybe vétele nélkül látta el.

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága feladatát képezi a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a hitelintézet kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, valamint a bevételek valószínűségét és ütemezését. Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága a személyi hatály meghatározásához szükséges azonosítási folyamatban is részt vesz.

Az OTP Bank Nyrt. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága legalább 3 főből (egy elnök és legalább két további tag) áll, akiket az Igazgatóság a saját tagjai közül választ meg, annak figyelembe vételével, hogy a tagok ne álljanak munkaviszonyban a Bankkal.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésével összefüggő feladatok és felelősségek részletes leírását az egyes testületek mindenkor hatályos ügyrendje tartalmazza.

A 2018. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika szabályozását illetően jelentős változásra nem került sor.

I.13.2. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni

célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A teljesítményjavadalmazás mértékének megállapítása a célkitűzések együttes értékelése alapján történik.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabályként a teljesítményértékelés egyéni megállapodásokon alapul. A teljesítményelvárások meghatározása bankcsoporti/banki/leányvállalati, szervezeti, vezetői, munkaköri szintenként előre definiált mutatószám-struktúrában és/vagy célfeladatokban történik, figyelembe véve az egyes banki szervezetek tevékenységének jellegéből adódó különbségeket.

Az OTP Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítményértékelés kulcsmutatói:

- a bankcsoporti szintű a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató (számítása az értékelt gazdasági évben az év egészében a konszolidált körbe tartozó csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján történik),
- a stratégiai és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók).

A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A kulcsmutató (RORAC) adott gazdasági évre vonatkozó célértékének meghatározása a mindenkor évi pénzügyi terven alapul. A kulcsmutató adott gazdasági évre vonatkozó célértékére vonatkozó javaslatot az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága elé kell terjeszteni jóváhagyásra. A célérték, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosítható, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célérték teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

I.13.3. A rögzített és változó javadalmazás aránya

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix javadalmazás fő elemei az alaplábér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészcvény.

A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100 százalékát.

I.13.4. A változó javadalmazás ismérvei

Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeget az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A teljesítményjavadalmazás (változó javadalmazás) mértékének meghatározása során az OTP Bank Nyrt. a kombinált módszert alkalmazza azzal, hogy teljesítményjavadalmazásra maximálisan fordítható összeg megállapítása a Bankcsoport tőkehelyzetének és pénzügyi teljesítményének függvényében történik.

A Bankcsoporti szintű és egyéni szintű teljesítmények értékelésére évente egyszer kerül sor. Bankcsoporti szinten az adott évben a teljesítményalapú javadalmazásra fordítható maximális összeg és egyénekre lebontott mértéke az OTP Bank Nyrt. értékelt évet lezáró közgyűlését követő 45 napon belül kerül meghatározásra.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás főszabályként 50-50%-os arányban cash bonus és részvényalapú juttatás. A konszolidált szinten azonosított személyi körben a részvényalapú juttatás a jogosult döntésétől függően részvényre váltott javadalmazás vagy kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik. A szubkonszolidált és helyi szinten azonosított személyi körben a juttatás olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra azzal, hogy a juttatás névleges értéke számításának módját a Banktól független szakértő hagyja jóvá (ún. virtuális részvényjuttatás). A részvényre váltott javadalmazásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni. A kedvezményes áron történő részvényjuttatásra felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás

összege és a kedvezményes áron történő részvényjuttatás Felügyelő Bizottság által megállapított értékének hányadosa alapján kell meghatározni.

A részvényre váltott javadalmazás esetén a részvényárfolyamot, illetőleg a kedvezményes áron történő részvényjuttatás esetén a részvényjuttatás értékét a Felügyelő Bizottság döntése napját megelőző három tőzsdei napon az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi átlagos árfolyamainak számtani átlaga adja. A teljesítményjavadalmazás – részvényjuttatás érvényesítésétől nem függő – esedékes részét a Felügyelő Bizottság döntését követő legkésőbb 10 napon belül, de nem később, mint az esedékesség évének június 30. napjáig el kell számolni.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a Felügyelő Bizottság döntése időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet. A részvényjuttatás feltételrendszerét – a Közgyűlési döntés keretei között – az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határozza meg. A konszolidált szinten azonosított személyi körben a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére főszabály szerint az OTP Bank Nyrt. biztosítja, míg a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi körben, valamint az Európai Unió területén kívül működő Bankcsoporti leányvállalatokban virtuális részvényjuttatásra kerül sor.

Az OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., az OTP Lakástakarékpénztár Zrt., a Merkantil Bank Zrt., az OTP Alapkezelő Zrt., az OTP Faktoring Zrt., az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., az OTP Ingatlan Zrt., valamint az OTP Pénzügyi Pont Zrt. azonosított munkavállalói önkéntes elhatározásuk alapján az OTP Bank MRP Szervezetben való részvételre is jogosultak, melynek esetén a teljesítményjavadalmazásuk erejéig az MRP Szervezetben tagi részesedést szerezhetnek. Az OTP Bank MRP Szervezetben résztvevő azonosított munkavállalók részére a teljesítményjavadalmazás elszámolását a feltételek teljesülése esetén, a résztvevő tagi részesedésének erejéig az MRP Szervezet biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan a változó javadalmazás 60%-a a konszolidált szinten azonosított személyi körben, míg főszabály szerint annak 40%-a a szubkonszolidált és helyi szinten azonosított személyi körben halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 4 év –, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.

A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. A prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága határoz a halasztott részletek kifizethetőségéről. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. Főszabályként a halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

Abban az esetben, ha a javadalmazási politika hatálya alá tartozó személy részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely jelentős veszteséget okozott, és/vagy nem felel meg az alkalmasságra és megfelelőségre vonatkozó elvárásoknak, úgy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jogosult dönteni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan az érintett személy részére elszámolt/ kifizetett teljesítményjavadalmazás visszakövetelése tekintetében. Ezen túlmenően a korábban kifizetett teljesítményjavadalmazás visszafizetésére büncselekmény vagy olyan súlyos mulasztások, visszaélések, hiányosságok feltárása esetén kerülhet sor, amelyek jelentős mértékben rontották az intézmény hitelességét és/vagy profitabilitását. A visszakövetelésre vonatkozó döntés meghozatala az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának hatásköre.

I.13.5. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információkat az alábbi táblázatok tartalmazzák.

41. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi körökre¹⁾ lebontva

(millió Ft)	Tárgyévi javadalmazás					Egyéb tevékenység
	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszköz- kezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása	847	5 031		8 609	2 614	331
OTP Bank Nyrt.	408	1 601		2 619	596	331
OTP Jelzálogbank Zrt.	26	33		115	11	
OTP Lakástakarék Zrt.		4		65	16	
Merkantil Bank Zrt.		214		391	40	
további leányvállalatok	413	3 179		5 419	1 951	

Megjegyzések:

- 1) A tevékenységi körök meghatározása a 28/2017. (XI.22.) MNB rendelet 13. sz. mellékletében foglaltak szerint történt:
 - a. Befektetési bank: ebbe a körbe a vállalatfinanszírozási tanácsadási szolgáltatások, részvény- és tőkepiaci szolgáltatások, kereskedés és értékesítés sorolandó;
 - b. Lakossági bank: ebbe a körbe a betétgyűjtés és a teljes kölcsönnyújtási tevékenység (magánszemélyeknek és vállalatoknak sorolandó);
 - c. Eszközkezelés: ebbe a körbe a portfólió kezelés, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás és az eszközkezelés más formái sorolandók;
 - d. Vállalati funkciók: minden funkció, amely konszolidációs szinten a teljes intézményért és egyedi szinten a leányvállalatok ilyen funkciójáért (pl. emberi erőforrások, IT) felelős;
 - e. Független kontroll funkció: a független kockázatkezelési, megfelelőség biztosítási és belső ellenőrzési funkciókban dolgozók az EBA belső irányításra vonatkozó iránymutatásaiban leírtak szerint;
 - f. Egyéb tevékenység: azon munkavállalók akiket nem lehet besorolni az egyik üzleti területre sem.

42. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai a javadalmazás típusaira lebontva

Javadalmazásban részesülők száma ⁴⁾	Tárgyévi javadalmazás			Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege ⁴⁾		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény-javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege ⁵⁾	
	Fix javadalmazás ²⁾	Teljesítményjavadalmazás ³⁾		Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság		
		Készpénzalapú	Részvényalapú				
(fő)	(millió Ft)						
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása 1)	429	10 740	3 346	3 346	442	5 272	1 924
OTP Bank Nyrt.	48	2 827	1 364	1 364	261	3 055	1 192
OTP Jelzálogbank Zrt.	9	115	35	35	1	33	2
OTP Lakástakarék Zrt.	10	62	12	12	0	31	14
Merkantil Bank Zrt.	19	441	102	102	13	158	87
további leányvállalatok 6)	343	7 295	1 833	1 833	167	1 995	629

Megjegyzések:

- 1) 2018. évben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika keretén belül a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott munkavállalók száma.
- 2) Tartalmazza a fix javadalmazás részét képező részvényjuttatás elhatárolt összegét is, amelynek elszámolására a 2018. évet lezáró Közgyűlést követően kerül sor.
- 3) A 2018. évi teljesítményjavadalmazás számított összege, melynek elszámolására a teljesítmények értékelése alapján a 2019. évi Közgyűlést követően kerülhet sor.
- 4) A 2017. évi teljesítményjavadalmazás halasztott részletei és a rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (megszerzett jogosultság), a 2016. évi teljesítményjavadalmazás második és harmadik halasztott részlete és a 2015. évi teljesítményjavadalmazás harmadik halasztott részlete, valamint az OTP Banka Slovensko a.s. esetében a 2015. évi első és második és a 2016. évi első halasztott részlet mint megszerzett jogosultság.

- 5) A 2018-ban elszámolt 2014. évi teljesítményjavadalmazás harmadik, a 2015. évi teljesítményjavadalmazás második és a 2016. évi teljesítményjavadalmazás első halasztott teljesítményalapú javadalmazás összege és a 2016. évi rövidtávú részvényalapú teljesítményjavadalmazás visszatartott hányada (Az OTP Banka Slovensko a.s. esetében a 2015. évi és 2016. évi halasztott részesletek nemzeti jogszabály alapján nem kerültek kifizetésre, elszámolásukra a teljes halasztási időtartam lejártával kerül sor.).
- 6) A külföldi társaságok esetében az érintettek díjazása a 2018. december 28-ai MNB által kiadott devizaközép árfolyamon került átszámításra.

A 2018. évet megelőző években kockázati profilra lényeges hatást gyakorló, azonosított, de 2018-ban már nem azonosított pozícióban foglalkoztatott, vagy a halasztott javadalmazás fenntartása mellett munkaviszonya megszűnt, nyugdíjba vonult munkavállalók esetében a ki nem fizetett halasztott javadalmazás, illetve az üzleti év során megítélt halasztott teljesítményjavadalmazás összege az alábbi volt:

43. táblázat: Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek megváltozásához köthető ki nem fizetett halasztott javadalmazás, vagy megítélt halasztott javadalmazás

	Javadalmazásban részesülők száma	Ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege		Üzleti év során megítélt halasztott teljesítmény- javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazítással csökkentett összege
	(fő)	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság	(millió Ft)
Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazása	46	21	501	522
OTP Bank Nyrt.	22	5	357	426
OTP Jelzálogbank Zrt.	1	0	13	10
OTP Lakástakarék Zrt.	0	0	0	0
Merkantil Bank Zrt.	0	0	0	0
további leányvállalatok	23	16	131	86

Az üzleti év során a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalói körben a Bankcsoportban törvényi szabályozás feletti végkielégítésre, új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetésére nem került sor.

A Bankcsoportban a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló pozícióban foglalkoztatott személyek közül 2018. év után 1 fő részesül 3,0-3,5 millió EUR, 3 fő 1,0-1,5 millió EUR közötti javadalmazásban (2018. december 28-ai MNB árfolyamon számítva).

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása 1.232 millió Ft összegű volt, amely tartalmazza az Igazgatóság tagjainak a fix javadalmazását képező részvényjuttatás összegét is, amelynek elszámolására a 2018. évet lezáró Közgyűlést követően került sor.

44. táblázat: Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Tiszteletdíj összege		A 2018. évi pénzbeli juttatások összege (Ft)
		Pénzbeli tiszteletdíj Ft/hó	OTP törzsrészvény db/hó ¹	
Igazgatóság				
Dr. Csányi Sándor	IG elnök	810 000	1 000	9 720 000
Kovács Antal György	IG tag	695 000	800	8 340 000
Wolf László	IG tag	695 000	800	8 340 000
Dr. Pongrácz Antal	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Gresz István	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Baumstark Mihály	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Erdei Tamás	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Bíró Tibor	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Utassy László	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Dr. Vörös József	IG tag (külső)	695 000	800	8 340 000
Felügyelő Bizottság				
Tolnay Tibor	FB elnök	2 400 000	---	28 800 000
Dr. Horváth Gábor	FB alelnök	1 900 000	---	22 800 000
Dominique Uzel	FB tag	1 700 000	---	--- ²
Olivier Péqueux	FB tag	1 700 000	---	--- ³
Dr. Vági Márton Gellért	FB tag	1 700 000	---	20 400 000
Rudas Ágnes	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	20 400 000
Michnai András	FB tag (alkalmazott)	1 700 000	---	20 400 000

Megjegyzések:

- 1) A részesvényjuttatás elszámolása évenként egyszer, az adott üzleti évet lezáró közgyűlést követő 30 napon belül történik, a részesvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.
- 2) 2018. április 13-ig, a tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.
- 3) 2018. április 13-tól, a tiszteletdíj a Groupama S.A. részére került átutalásra.

A magyarországi leányvállalatok esetében az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tisztséget betöltő bankcsoporti munkavállalók esetében nem történik díjazás.

45. táblázat: Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj összege Ft/hó	A 2018. évi pénzbeli juttatások összege Ft
Igazgatóság				
Kovács Antal György	IG elnök		---	---
Becsei András	IG tag		---	---
Roskó Zoltán	IG tag		120 000	1 440 000
Kovács Attila	IG tag		---	---
Fischl Ákos Ferenc	IG tag		---	---
Nagy Csaba	IG tag		---	---
Florova Anna Mitkova	IG tag	2018.05.15-től	---	---
Felügyelő Bizottság				
Nyitrai Győző	FB elnök	2018.03.26-ig	---	---
Florova Anna Mitkova	FB tag	2018.05.24-től	---	---
Kuhárszki András	FB tag	2018.03.26-ig	---	---
Selymes Ágota	FB tag		---	---
Kormos Zoltán	FB tag	2018.05.24-től	---	---
Garai Frigyes László	FB tag	2018.09.17-ig	---	---

46. táblázat: Az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj összege Ft/hó	A 2018. évi pénzbeli juttatások összege Ft
Igazgatóság				
Kovács Antal György	IG elnök		---	---
Köntös Péter	IG tag	2018.03.14-ig	---	---
Nagy Csaba	IG tag	2018.03.14-től	---	---
Srankó Árpád	IG tag		---	---
Kovács Attila	IG tag		---	---
Becsei András	IG tag		---	---
Florova Anna Mitkova	IG tag			
Felügyelő Bizottság				
Windheim József	FB elnök		---	---
dr. Ádámné Dr. Környei Ilona	FB tag		---	---
Sukovich Beáta Anett	FB tag		120 000	1 440 000
dr. Gudra Tamás	FB tag		120 000	1 440 000

47. táblázat: A Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak 2018-ban elszámolt javadalmazása

Név	Tisztség	Megjegyzés	Tiszteletdíj összege Ft/hó	A 2018. évi pénzbeli juttatások összege Ft
Igazgatóság				
dr. Utassy László	IG elnök		---	---
dr. Szaniszló Norbert	IG tag	2018.12.05-ig	---	---
Csonka Tibor László	IG tag		---	---
dr. Rajmonné Dr. Veres Ibolya	IG tag		---	---
Köntös Péter	IG tag		---	---
dr. Csere Bálint	IG tag		---	---
Felügyelő Bizottság				
dr. Ecsedi Ferenc	FB elnök		---	---
Szabó Zsuzsanna	FB tag		---	---
Selymes Ágota	FB tag		---	---
dr. Suchman Tamás	FB tag		300 000	3 600 000

Az egyéb Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó társaságok esetében az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok 2018-ban elszámolt javadalmazása 370 millió Ft összegű volt.

I.14. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

48. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	905 528		13 047 903	
Sajátőke-instrumentumok	5	5	73 330	73 340
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 483	97 805	3 660 266	3 681 098
Egyéb eszközök	322		1 169 525	

49. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	83 245
Sajátőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	49 006
Egyéb kapott biztosítékok	0	34 239
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

50. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	578 163	781 185

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Csoport eszközeinek, kapott biztosítékainak megterheléseit több különböző típusú ügylet okozza.

- Az MNB által a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében nyújtott forrás biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott, a csoport könyveiben lévő jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló hitelek.
- A Csoport egyik leánybankja jelzáloglevél kibocsátással is finanszírozza eszközeit. A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány.
- A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat.
- Több leánybank is köt repó-megállapodást, melyek mögött általában az adott központi kormányzat által kibocsátott államkötvények jelentik a biztosítékot.
- Az egyéb zárolások, pl. értékpapír-kölcsönzésből származó, illetve a VISA, Mastercard illetve tőzsdék felé nyújtandó biztosítékok értéke a legkevésbé releváns a Csoport megterheléseiben.

Az OTP Csoport repóállománya jelentős mértékben csökkent és a kibocsátott jelzáloglevél-állomány számottevően nőtt 2018 során. Szignifikánsan csökkent viszont az NHP forrásokból származó megterhelések értéke.

Csoporton belüli eszközterhelés a származtatott ügyletekből, repó-megállapodásokból, illetve jelzáloglevél-kibocsátásból fakadt.

A Jelzálogbanknál a fedezetként figyelembe vehető követelések állománya jelentősen meghaladja a kibocsátott jelzáloglevél-állományt.

ISDA/CSA megállapodás szabályozza minden fontosabb partner esetén a derivatív ügyletek mögé állítandó biztosíték értékének meghatározását. Derivatív ügyletek esetén amennyiben a partnerrel kötött származtatott ügyletek calculation agent által számított összesített aktuális piaci értéke negatív, akkor a partner által vezetett margin számlára kell elhelyezni a negatív NPV-nek megfelelő értékét.

A Csoport a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárkészletet, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, a halasztott adóköveteléseit illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

I.15. A likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű jó minőségű likviditási tartalék képzésével, a közgazdaságilag releváns kockázatokat prudensen közelítő fejlett kockázatmérési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatok minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú riportálással valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkción belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezetileg is elválik a kockázatmérési és stratégiai kockázatmenedzselési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan kialakítását valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Stratégiai és Pénzügyi Divízióhoz tartozó Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát a Kereskedelmi Banki divízióhoz tartozó Treasury terület látja el.

Az Eszköz-Forrás Menedzsmentért Igazgatóság a likviditási kockázatokkal érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint prospektív javaslatokat fogalmaz meg azon döntést igénylő jövőbeli kihívások vonatkozásában, melyeket a vonatkozó szabályzatok nem utalnak a terület döntési hatáskörébe. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves gyakoriságú felülvizsgálat mellett hagyja jóvá.

Negyedéves rendszerességgel beszámoló készül a Management Committee, részére melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt negyedév eredményei, a kockázatkezelési és kockázatvállalási tevékenység összhangja, emellett ez a fórum hagyja jóvá az Eszköz-forrás menedzsment stratégiát.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokkal érintő jelentős eseményeket, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményeit, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

Likviditási kockázatkezelés alaptézise, hogy a kockázatok jelentős részét az anya- és a leánybankok számára gyors hozzáféréssel rendelkező közös liquidity pool fedezi, míg a leánybankoknál jelentkező, központilag nehezen mérhető és menedzselhető kockázatokra a leánybankoknak saját likviditási tartalékot kell képezniük. A Bankcsoport centralizált és decentralizált módszertani keretrendszerének közös sajátossága, hogy a rendelkezésre álló jó minőségű biztos likviditás mennyiségét viszonyítja a relevánsnak tekintett kockázati kitettséghez.

A likviditási tartalék olyan eszközökből áll, amelyek futamidejük, vagy repóképességük miatt rövid időhorizonton készpénzre konvertálhatók, ezáltal az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez felhasználhatók.

A likvid eszköz portfólió főbb komponensei a jegybanki kihelyezések, az állampapírok és a jelzáloglevelek, de alacsonyabb részarányban tartalmaz repóképes vállalati kötvényeket, valamint pénzüpi kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitel-portfólió várható lejáráó pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

Bankcsoport likviditási tartalékai két hierarchiaszinten jelennek meg: a Bank által menedzselt liquidity poolban, valamint a leánybankoknál. Az adott szinten elvárt minimális likvid eszköz volumen a fedezendő kockázati kitettség függvénye.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáráó adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditási igényére.

A kockázatkezelési keretben az alábbi sokk komponensek kerültek beazonosításra és elemzésre mint likviditási tartalékkal fedezendő kitettségek: (i) potenciális üzleti sokk (betétkivonás és hitelkeret lehívás), a (ii) bankcsoport piaci kitettsége (árfolyam és hozamgörbe kockázat), valamint (iii) a csoport esedékessé váló külső adóssága (megújítási kockázat).

51. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

Megnevezés		Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(millió forintban)		2018.12.31	2018.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK			
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz		4 169 160
KIÁRAMLÁSOK			
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	6 396 272	472 326
3.	Stabil betétek	4 839 555	241 978
4.	Kevésbé stabil betétek	1 509 308	182 940
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	3 118 973	1 632 653
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	54 603	13 651
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	3 061 175	1 615 808
8.	Fedezetlen adósság	3 195	3 195
9.	Fedezett bankközi finanszírozás		0
10.	Egyéb követelmények	1 951 213	306 644
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	58 485	58 485
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0
13.	Hitel és likviditási keretek	1 892 728	248 159
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	145 575	91 790
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	761 399	27 238
16.	Összes kiáramlás	12 373 432	2 530 652
BEÁRAMLÁSOK			
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	64 119	10 953
18.	Teljes kitétségekből származó beáramlások	514 953	375 445
19.	Egyéb beáramlások	110 869	107 990
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}		0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás}		0
20.	Összes beáramlás	689 942	494 388
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	689 942	494 388
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER		4 169 160
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		2 036 264
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		205%

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfeleléseiről szóló nyilatkozatot a 0 Melléklet tartalmazza. A nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2018/44/3. határozatában elfogadta.

A Bank a 15/2018.- THH – 6212 számú belső szabályzat (47) pontja alapján úgy ítélte meg, hogy a Magyar Nemzeti Bank 9/2017 (VIII.8) számú ajánlásának 2. mellékletének 2. táblájában foglaltak bemutatását mellőzi, mert azoknak a Bank szempontjából nincsen jelentős hatása az alábbiak következtében:

- Kiemelkedően magas LCR ráta
- Nem várható jelentős kiáramlás
- Nem várható LCR elmozdulás
- Tőkepiacra nem támaszkodik a Csoport.

II. OTP Bank

Az OTP Bankra vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

II.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

II.1.1. Az OTP Bank tőkemegfelelése

Az OTP Bank 2018. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

Az OTP Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazza. Az OTP Bank CRR 92. Cikke szerint számított, 2018. december 31-én tőkemegfelelési mutatója 27,51%. A szavatoló tőke összege 1 544 092 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 449 023 millió forint volt.

52. táblázat: Az OTP Bank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott	Minimum tőkekövetelmények
	2018.12.31	2018.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	4 956 421	396 514
ebből sztenderd módszer	4 956 421	396 514
Partnerkockázat	150 748	12 060
ebből piaci árazás szerint	142 366	11 389
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	8 382	671
Piaci kockázat	174 788	13 983
ebből sztenderd módszer	174 788	13 983
Működési kockázat	330 826	26 466
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0
ebből fejlett mérési módszer	330 826	26 466
Összesen	5 612 783	449 023

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

53. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli	RWA-k	RWA-sűrűség
	összeg	összeg	összeg	összeg		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 653 494	0	2 801 239	9 765	95 438	3,40%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	60 696	34 041	52 835	15 204	14 278	20,99%
Közszektorbeli intézmények	61 682	6 836	48 350	2 738	28 649	56,08%
Intézmények	1 172 850	742 857	1 237 176	555 994	269 283	15,02%
Vállalkozások	1 696 480	930 332	1 508 202	441 639	1 864 123	95,60%
Lakosság (retail)	475 290	383 125	418 584	72 218	361 170	73,59%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	486 663	46 792	486 663	15 408	359 427	71,59%
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	38 283	317	33 847	60	37 675	111,11%
Különösen magas kockázatú kitettségek	1 183 984	2	1 183 983	1	1 775 978	150,00%
Fedezett kötvények	246 396	0	246 396	0	39 802	16,15%
Kollektív befektetési vállalkozások	15 880	0	15 880	0	15 880	100,00%
Részvényjellegű	1 248	0	1 248	0	3 198	256,25%
Egyéb tételek	269 373	120	269 373	120	91 520	33,96%
Összesen	8 362 319	2 144 422	8 303 776	1 113 147	4 956 421	52,63%

II.1.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

54. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A tételek könyv szerinti értéke				
		A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	360 855	360 855				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1 074 840	1 074 840				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	155 042		76 681		155 042	134
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 451 905	1 451 905				1452
Hitelek	2 618 863	2 618 863				
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban	1 177 573	1 177 573				
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1 431 789	1 431 789				
Tárgyi eszközök	70 442	70 442				
Immateriális javak	39 883					39 883
Befektetési célú ingatlanok	2 333	2 333				
Halasztott adó eszközök	1 241	1 241				
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eszközök	12 221	5 695			6 526	12
Egyéb eszközök	109 201	109 201				
Teljes eszközállomány	8 506 188	8 304 737	76 681	0	161 568	41 482
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	738 036					738 036
Ügyfelek betétei	5 741 498					5 741 498
Kibocsátott értékpapírok	46 694					46 694
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	32 231					32 231
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	82 838					82 838
Fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	6 925					6 925
Alárendelt kölcsöntőke	110 454					110 454
Halasztott adó kötelezettségek	0					0
Egyéb kötelezettségek	236 570					236 570
Teljes kötelezettségállomány	6 995 246	0	0	0	0	6 995 246

55. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
(millió forintban)					
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	8 506 188	8 304 737	76 681	0	161 568
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	6 995 246				
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	1 510 942				
Mérlegen kívüli összegek	2 144 422	1 130 948			
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	39 907	39 907			
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbözete*	17 670	17 670			
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	9 731 511	9 493 262	76 681	0	161 568

* Az EU 2017/2395 rendeletnek megfelelően számított összeg.

56. táblázat: Az OTP Bank szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen	2018. December 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
(millió forint)		
Jegyzett tőke	28 000	(1)
Eredménytartalék	1 282 478	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	28 987	(3)
Tárgyévi eredmény (1)	129 422	(2)
Immateriális javak (-)	-39 883	(8)
Prudenciális szűrők	-1 688	(7)
Halasztott adókövetelések	-5 574	(10)
Saját részvény (-)	-4 794	(16)
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-1 964	
(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-2 829	
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (2)	17 150	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 434 098	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	1 434 098	(45)
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	109 994	
Járulékos tőke (Tier2)	109 994	(58)
Szavatoló tőke összesen	1 544 092	(59)

- (1) A tárgyévi eredmény a számított osztalékkelhatárolást tartalmazza, a 2014/241 EU rendelet 2. cikk (7) bekezdésének megfelelően. A rendelet, illetve a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján - a fizetendő osztalékról szóló végleges döntés hiányában - számított osztalékfizetési rátát kell meghatározni és ez alapján kell meghatározni a szavatoló tőkében figyelembe vett osztalékot.
- (2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatoló tőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

57. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	28 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
	ebből részvény	28 000	EBH-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék (1)	1 411 900	26 (1) (c)	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	28 987	26 (1)	
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
4	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5	Függetlenül felülizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
5a				
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 468 887		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 688	34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-39 883	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetről származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	-5 574	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valószínű értékelésből származó tartalékok		33 (1) (a)	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Minden olyan saját tőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15	Meghatározott szolgálatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-4 794	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szinтетikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szinтетikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (1)-(3), 79, 472 (10)	-23 856
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szinтетikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	-1 147 038

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	0
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	0
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (i)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	17 150		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-34 789		
29	Elsődleges alapvető tőke	1 434 098		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	1 434 098		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (átszól)	109 994	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) és (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	109 994		
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	-30 945
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	109 994		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	1 544 092		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	5 612 783		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	25,55%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	25,55%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	27,51%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffert, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	6,375%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,875%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (3)			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,55%	CRD 128	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	23 856	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)		(A) 2018. december 31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
(millió forintban)				
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) és (5)	

- (1) A tárgyévi eredménytartálék a számított osztalékhatárolást tartalmazza, az 2014/241 EU rendelet 2. cikk (7) bekezdésének megfelelően. A rendelet, illetve a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján - a fizetendő osztalékról szóló végleges döntés hiányában - számított osztalékfizetési rátát kell meghatározni és ez alapján kell meghatározni a szavatoló tőkében figyelembe vett osztalékot.
- (2) 2017/2395 EU rendelet szerintim az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.
- (3) Tőkepuffer nem került bevezetésre
- (4) Nem releváns tőkepuffer.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó információk a Csoport szintű adatok között szerepelnek.

58. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2018. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 434 098
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 416 948
3	Alapvető tőke	1 434 098
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 416 948
5	Teljes tőke	1 544 092
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	1 526 942
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	5 612 783
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	5 596 334
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	25,55%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	25,32%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	25,55%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	25,32%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	27,51%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	27,28%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	9 790 122
16	Tőkeáttételi mutató	14,65%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,47%

II.2. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

59. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	93 634	7 491
Részvénytőkepiaci kockázat (általános és egyedi)	612	49
Devizaárfolyam-kockázat	64 458	5 157
Árukockázat	7 309	585
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer	8 776	702
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyes kockázatok)		
Összesen	174 788	13 983

60. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive Exposure)	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		64 359	107 912			150 108	73 991
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		0			0	0	0
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
Ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek				0	0	0	0
Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				0	0	0	0
Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						70 023	68 375
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							142 366

61. táblázat: CVA tőkekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	58 692	8 382
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

62. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Kitettségi osztályok (millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	16 990	0	0	131	9 419	0	0	0	0	0	0	26 540	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	268	0	0	0	37 712	9 672	0	0	88 648	0	0	136 299	89 806
Vállalkozások	12	0	0	0	0	0	0	0	36 000	0	0	36 012	23 377
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	4 132	0	0	0	4 132	4 132
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	17 148	0	0	0	0	0	0	1	0	0	17 149	0
Összesen	17 270	17 148	0	131	47 131	9 672	0	4 132	124 648	0	0	220 132	117 315

Megjegyzés: Az "Ebből nem minősített" sor azokat a kitettségeket tartalmazza, amelyek nem rendelkeznek külső hitelminősítéssel.

63. táblázat: Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Megnevezés (millió forintban)	EAD a CRM után	RWA-k
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		106
A minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül), ebből:	17 148	343
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	17 148	343
ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	0	0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített kezdeti biztosítékok	32 280	
El nem különített kezdeti biztosítékok	0	0
Előre befizetett garanciaalapba hozzájárulások	1	1
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		0
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		0
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül), ebből:	0	0
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	0	0
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített kezdeti biztosítékok	0	
El nem különített kezdeti biztosítékok	0	0
Előre befizetett garanciaalapba hozzájárulások	0	0
Be nem fizetett garanciaalapba hozzájárulások	0	0

64. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségmentőkre

(millió forintban)	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	64 149	0	64 149	0	64 149
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	12 052	0	12 052	10 737	1 315
Termékkategóriák közötti nettósítás	588 024	73 980	514 044	359 378	154 667
Összesen	664 226	73 980	590 246	370 115	220 131

65. táblázat: A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

(millió forintban)	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosítékok				Az értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Ekülönített	El nem különített	Ekülönített	El nem különített		
Készpénz	0	32 260	15 220	12 213	19	29
Összesen	0	32 260	15 220	12 213	19	29

II.3. Tőkeáttétel

66. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	8 506 188
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	172 272
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	70 023
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	1 031 109
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	10 530
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	9 790 122

67. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	8 563 773
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-47 056
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	8 516 717
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	64 359
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	107 913
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszalírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	172 272
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	70 023
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizott ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	70 023
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	2 144 422
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1 113 313
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1 031 109
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített EU-19a csoporton belüli kitettségek (egynedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	1 434 098
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	9 790 122
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	14,65%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitettségértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

A tőkeáttételi mutató változására az alapvető tőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. A tőkeáttételi mutató értékében nem történt érdemi változás a 2018. évben.

II.4. Hitelkockázati kiigazítások

II.4.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Bank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Bank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatoságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatoságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újratárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

Az OTP Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két szcenárió alapján
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.

- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitettségek az 5. jegyzetben,
- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok a 10. jegyzetben,
- hitelek pedig a 8. jegyzetben találhatóak.

68. táblázat: A nemteljesítőkitettségek állományának változásai

(millió forintban)	A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1. Nyitó egyenleg - 2017.12.31	69 817
2. Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 406
3. Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	16 505
4. Leírt összegek	7 689
5. Egyéb változások*	5 774
6. Záró egyenleg - 2018.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	64 803

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

II.4.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

69. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2018.12.31	2018. Átlag
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 653 494	2 753 758
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	75 862	65 109
Közzszektorbeli intézmények	64 419	70 646
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Intézmények	1 728 835	1 632 132
Vállalkozások	2 143 402	1 857 778
Lakossági üzletág	552 033	541 205
Ingatlannal fedezett követelések	502 071	491 619
Késedelmes tételek	38 348	50 755
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1 183 986	1 030 875
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	246 396	253 429
Kollektív befektetési értékpapírok	15 880	15 677
Résztvényjellegű	1 248	39 705
Egyéb tételek	269 492	238 165
Összesen	9 475 466	9 040 852

70. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	2 653 494	75 862	64 419	1 728 835	2 143 402	552 033	502 071	38 348	1 183 986	246 396	15 880	1 248	269 492	9 475 466
Ausztria	0	0	0	1 065	228	2	0	3	1 824	0	0	0	0	3 122
Ausztrália	0	0	0	114	0	0	0	0	11 318	0	0	0	0	11 432
Belgium	0	0	0	400	26 757	0	0	0	0	0	0	0	0	27 157
Bulgária	12 675	0	0	254	15 634	1	52 304	0	283 015	0	0	0	0	363 883
Kanada	0	0	0	151	2	1	0	0	0	0	0	0	0	154
Svájc	0	0	0	11 336	45 267	0	0	0	0	0	0	0	0	56 603
Ciprus	0	0	0	0	16 147	0	0	0	4 907	0	0	0	0	21 054
Csehország	0	0	0	96	282	0	0	0	0	0	0	0	0	378
Németország	54 910	0	0	49 038	1 356	3	15	3	0	0	0	0	0	105 325
Dánia	0	0	0	310	13	0	0	0	0	0	0	0	0	323
Spanyolország	0	0	0	1 050	430	0	0	0	0	0	0	0	0	1 480
Franciaország	0	0	0	28 198	393	1	0	0	0	0	0	0	0	28 592
Egyesült Királyság	0	0	0	40 630	34	1	0	0	0	0	0	0	0	40 665
Horvátország	3 204	0	0	19 623	8 618	3	6 405	0	206 461	0	0	0	0	244 314
Magyarország	2 500 047	75 862	64 419	1 359 699	1 327 851	551 916	404 984	36 166	203 120	233 537	15 880	1 248	269 492	7 044 221
Írország	0	0	0	435	807	0	0	0	0	0	0	0	0	1 242
Olaszország	0	0	0	391	467	1	0	60	0	0	0	0	0	919
Japán	0	0	0	315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	315
Litvánia	6 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 202
Luxemburg	0	0	0	8 177	122	0	0	0	0	0	0	0	0	8 299
Montenegró	10 464	0	0	599	0	0	0	0	35 194	0	0	0	0	46 257
Málta	0	0	0	0	563 712	0	0	0	30 161	0	0	0	0	593 873
Hollandia	0	0	0	0	8 062	1	0	0	531	0	0	0	0	8 594
Lengyelország	15 294	0	0	75	753	2	0	0	0	0	0	0	0	16 124
Románia	11 678	0	0	55 596	16 686	23	16 314	2	92 572	0	0	0	0	192 871
Szerbia	6 477	0	0	80 716	24 680	5	11 994	1	78 777	0	0	0	0	202 650
Oroszország	32 543	0	0	27 132	0	1	10 055	296	151 056	0	0	0	0	221 083
Svédország	0	0	0	1 029	1 557	1	0	0	0	0	0	0	0	2 587
Szlovénia	0	0	0	0	7 055	0	0	0	0	0	0	0	0	7 055
Szlovákia	0	0	0	36 166	64 837	51	0	1	16 485	12 859	0	0	0	130 399
Törökország	0	0	0	1 724	13	2	0	0	0	0	0	0	0	1 739
Ukrajna	0	0	0	1	0	5	0	1 794	54 807	0	0	0	0	56 607
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	4 310	11 539	1	0	0	10 698	0	0	0	0	26 548
Other	0	0	0	205	100	12	0	22	3 060	0	0	0	0	3 399

71. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemtulajdonosi kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	2 653 494	75 862	64 419	0	1 728 835	2 143 402	552 033	502 071	38 348	1 183 986	246 396	15 880	1 248	269 492	9 475 466
Kormányzatok	2 653 494	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 653 494
Helyi önkormányzatok	0	75 862	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75 862
Közszektorbeli intézmények	0	0	64 419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64 419
Intézmények	0	0	0	0	1 728 835	0	0	0	0	0	246 396	0	0	0	1 975 231
Vállalati	0	0	0	0	0	1 676 815	0	91 480	16 302	0	0	15 880	0	0	1 800 477
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	466 587	0	273 618	6 830	0	0	0	0	0	747 035
Lakossági	0	0	0	0	0	0	457 302	132 602	13 710	0	0	0	0	0	603 614
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	94 731	4 371	1 506	0	0	0	0	0	100 608
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 248	0	1 248
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 183 986	0	0	0	269 492	1 453 478

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

72. táblázat: A kitettségek hátralévő futamidő szerinti 2018. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	3 052 814	2 408 210	3 743 702	270 740	9 475 466
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	625 608	1 301 117	726 769	0	2 653 494
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	13 504	2 420	59 938	0	75 862
Közszektorbeli intézmények	0	19 223	12 174	33 022	0	64 419
Intézmények	0	871 993	251 589	605 253	0	1 728 835
Vállalkozások	0	1 173 043	532 171	438 188	0	2 143 402
Lakosság (retail)	0	273 536	111 750	166 747	0	552 033
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	45 615	106 450	350 006	0	502 071
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	4 995	13 263	20 090	0	38 348
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	2 417	5 371	1 176 198	0	1 183 986
Fedezett kötvények	0	22 868	71 890	151 638	0	246 396
Kollektív befektetési vállalkozások	0	12	15	15 853	0	15 880
Részcéltűvel kitettségek	0	0	0	0	1 248	1 248
Egyéb kitettségek	0	0	0	0	269 492	269 492

A Bank nettó állományának növekedését 2018 során az organikus növekedés magyarázza.

73. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	3 849 523	9 422	4 487	6 955	2 882	23 205
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 884 649	0	0	0	0	0
Teljes kitettség	6 734 172	9 422	4 487	6 955	2 882	23 205

74. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	teljesítő (performing)	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek
				ebből: nem teljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 884 649	0	0	5 390	5 390	5 390	0	-3 555	0	-1 164	0	0	0
Hitelek és előlegek	3 934 941	10 971	24 167	63 378	62 227	62 190	41 256	-33 163	-4 724	-35 051	-22 317	19 940	29 345
Mérlegen kívüli kitettségek	2 333 667		514	646	646		45	8 259	125	235	21	47	16

Megjegyzés: A kitettség érték az EBA definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

75. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	2 654 826	-1 332	0	0	0	2 653 494
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	77 102	-1 240	0	0	0	75 862
Közszektorbeli intézmények	3	64 643	-227	0	0	0	64 419
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	1 730 302	-1 467	0	0	0	1 728 835
Vállalkozások	41 440	2 151 587	-26 493	0	0	0	2 166 534
Lakossági üzletág	23 360	560 067	-16 177	0	0	0	567 250
Ingatlanlallal fedezett követelések	0	506 726	-4 655	0	0	0	502 071
Készedelmes tételek	0	0	0	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázati tételek	0	1 703 580	-519 595	0	0	0	1 183 985
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	246 396	0	0	0	0	246 396
Kollektív befektetési értékpapírok	0	15 880	0	0	0	0	15 880
Résztvényjellegű	0	25 085	-23 837	0	0	0	1 248
Egyéb tételek	0	270 441	-949	0	0	0	269 492
Összesen	64 803	10 006 635	-595 972	0	0	0	9 475 466

76. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	2 654 826	-1 332	2 653 494
Helyi önkormányzatok	0	77 102	-1 240	75 862
Közszektorbeli intézmények	3	64 643	-227	64 419
Intézmények	0	1 976 698	-1 467	1 975 231
Vállalati	30 236	1 787 528	-17 287	1 800 477
Vállalati KKV	11 203	748 999	-13 167	747 035
Lakossági	21 470	597 343	-15 199	603 614
Lakossági KKV	1 891	100 389	-1 672	100 608
Equity	0	25 085	-23 837	1 248
Egyéb*	0	1 974 022	-520 544	1 453 478
Összesen	64 803	10 006 635	-595 972	9 475 466

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázati tételek

77. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Összesen	64 803	10 006 635	-595 972	9 475 466
Ausztria	14	3 121	-13	3 122
Ausztrália	1	11 432	-1	11 432
Belgium	0	27 213	-56	27 157
Bulgária	0	365 842	-1 959	363 883
Kanada	2	154	-2	154
Svájc	2	56 745	-144	56 603
Ciprus	0	21 521	-467	21 054
Csehország	1	385	-8	378
Németország	18	105 339	-32	105 325
Dánia	0	323	0	323
Spanyolország	0	1 485	-5	1 480
Franciaország	1	28 595	-4	28 592
Egyesült Királyság	4	40 683	-22	40 665
Horvátország	0	244 376	-62	244 314
Magyarország	60 043	7 132 082	-147 904	7 044 221
Írország	0	1 261	-19	1 242
Olaszország	123	865	-69	919
Japán	0	315	0	315
Litvánia	0	6 204	-2	6 202
Luxemburg	10	8 300	-11	8 299
Montenegró	0	69 653	-23 396	46 257
Málta	0	595 273	-1 400	593 873
Hollandia	2	8 627	-35	8 594
Lengyelország	1	16 142	-19	16 124
Románia	9	212 905	-20 043	192 871
Szerbia	6	258 783	-56 139	202 650
Oroszország	1 127	221 828	-1 872	221 083
Svédország	2	2 588	-3	2 587
Szlovénia	0	7 057	-2	7 055
Szlovákia	16	143 128	-12 745	130 399
Törökország	0	1 749	-10	1 739
Ukrajna	3 351	382 712	-329 456	56 607
Amerikai Egyesült Államok	13	26 572	-37	26 548
Other	57	3 377	-35	3 399

78. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitettségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
Hitelek összesen	10 172 237	334 503	76 345	258 158	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	10 172 237	334 503	76 345	258 158	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	34 122	4 478	1 475	3 004	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitettségek a „Fedezetlen kitettségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

II.5. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

79. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kockázati súly											Ebből nem minősített
	0%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Összesen	
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	2 595 386	15 294	41 091	6 609	0	126 458	0	26 166	0	0	2 811 004	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	67 202	0	0	0	837	0	0	68 039	68 039
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	22 438	0	0	0	0	0	0	28 649	0	0	51 087	51 087
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 293 595	0	0	186 401	0	162 341	0	150 833	0	0	1 793 170	1 608 756
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	56 284	0	0	0	0	0	0	1 893 558	0	0	1 949 842	1 891 618
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	490 802	0	0	0	490 802	490 802
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	124 653	89 703	10 452	277 262	0	0	502 070	502 070
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	26 368	7 538	0	33 906	33 906
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	1 183 986	0	1 183 986	1 183 986
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	156 505	0	12 859	0	0	77 032	0	0	0	0	246 396	246 396
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	15 880	0	0	15 880	15 880
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	-52	0	1 300	1 248	-73 084
Egyéb tételek	177 625	0	0	434	0	0	0	91 433	0	0	269 492	269 492
Összesen	4 301 833	15 294	53 950	260 646	124 653	455 534	501 254	2 510 934	1 191 524	1 300	9 416 922	6 288 948

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitettségek kerülnek bemutatásra.

II.6. Működési kockázat tőkekövetelménye

Az OTP Bank 2018. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 26 466 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

80. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	26 466
Összesen	26 466

II.7. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én

81. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én

Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír	Sor-szám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	ABE Clearing SAS	0	Nem	25	OTP Buildings s.r.o.	1 266	Nem
2	Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	11 257	Nem	26	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	4 331	Nem
3	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	26 063	Nem	27	OTP Factoring Ukraine LLC	1 138	Nem
4	Budapesti Értéktőzsde Zrt.	123	Nem	28	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	25 411	Nem
5	CIL Babér Kft.	824	Nem	29	OTP Financing Cyprus Company Limited	301	Nem
6	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	35 160	Nem	30	OTP Financing Malta Ltd.	31	Nem
7	DSK Bank EAD	280 692	Nem	31	OTP Financing Netherlands B.V.	481	Nem
8	Eastern Securities S. A.	0	Nem	32	OTP Holding Ltd.	2 000	Nem
9	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	270	Nem	33	OTP Holding Malta Ltd.	32 359	Nem
10	Hage hajdúsági Agrárpari Zrt.	135	Nem	34	OTP Hungaro-Projekt Kft.	1 929	Nem
11	INGA KETTŐ Kft.	17 892	Nem	35	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	1 352	Nem
12	JSC "OTP Bank" (Russia)	74 332	Nem	36	OTP Ingatlan Zrt.	6 567	Nem
13	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	37	Nem	37	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	15	Nem
14	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.	0	Nem	38	OTP Jelzálogbank Zrt.	79 198	Nem
15	LLC AllianceReserve	50 074	Nem	39	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	450	Nem
16	Mátrai Erőmű Zrt.	0	Nem	40	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	1 950	Nem
17	Merkantil Bank Zrt.	23 663	Nem	41	OTP Pénztársszolgáltató Zrt.	2 469	Nem
18	MONICOMP Zrt.	9 065	Nem	42	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a"	0	Nem
19	OTP Alapkezelő Zrt.	1 653	Nem	43	Pénzügykutató Zrt.	0	Nem
20	OTP Bank JSC (Ukraine)	52 943	Nem	44	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	1 300	Nem
21	OTP Bank Romania S.A.	92 518	Nem	45	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	594	Nem
22	OTP Banka Hrvatska d.d.	205 349	Nem	46	S.W.I.F.T. SCRL	0	Nem
23	OTP Banka Slovensko a.s.	16 485	Igen	47	Szallas.hu Kft.	617	Nem
24	OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	77 782	Nem	48	VISA Incorporated	3 146	Nem

A kereskedési könyvben nem szereplő kitettségekkel kapcsolatban az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó eredmény 257 millió forint.

II.8. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitettséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitettséget.

A kitettség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2019.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 1185 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 3100 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 268 millió Ft-os (szcenárió 1) illetve 3331 millió Ft-os (szcenárió 2) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a bank.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

82. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége

Megnevezés	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Állampapír portfólió árfolyam eredménye)
(millió forintban)		
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1 662	671
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-93	0
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-40	0
Összesen	-1 795	671

II.9. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

83. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	425 949		7 914 183	
Sajátőke-instrumentumok	0	0	44 137	44 177
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	312 764	321 411	2 759 004	2 768 185
Egyéb eszközök	0		1 446 834	

84. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	81 014
Sajátőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	49 006
Egyéb kapott biztosítékok	0	32 008
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

85. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	390 553	414 713

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Bank eszközeinek, kapott biztosítékainak megterhelései főként a származtatott ügyletekből, repó-megállapodásokból, illetve az MNB által biztosított Növekedési Hitelprogram (NHP) forrásból származnak. A repó ügyletek mögött általában a Magyar Állam által kibocsátott forint államkötvények jelentik a biztosítékot. Az NHP források biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott OTP Bank könyveiben lévő jelzáloglevelek. A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat (bár az érzékenység a forintosítás után jelentősen csökkent). Az egyéb zárolások, pl. értékpapír-kölcsönzésből származó, illetve a VISA, Mastercard felé nyújtandó biztosítékok értéke a Bank értékpapír-állományához viszonyítva nem jelentős.

A Bank repóállománya jelentős mértékben nőtt az év során (171 Mrd Ft-ról 280 Mrd Ft-ra). Továbbá csökkent az NHP forrásokból származó megterhelések értéke 57 Mrd Ft-tal.

Az év végén nem volt jelentős túlfedezettség egyik instrumentum esetében sem.

ISDA/CSA megállapodás szabályozza minden fontosabb partner esetén a derivatív ügyletek mögé állítandó biztosíték értékének meghatározását. Derivatív ügyletek esetén amennyiben a partnerrel kötött származtatott ügyletek calculation agent által számított összesített aktuális piaci értéke negatív, akkor a partner által vezetett margin számlára kell elhelyezni a negatív NPV-nek megfelelő értékét.

Az OTP Bank a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárkészletet, az immateriális jóságait, a tárgyi eszközeit, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

II.10. A likviditási kockázat

86. táblázat: A likviditásfedezeti ráta

Megnevezés		Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(millió forintban)		2018.12.31	2018.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK			
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz		2 884 157
KIÁRAMLÁSOK			
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	3 209 247	199 441
3.	Stabil betétek	2 615 591	130 780
4.	Kevésbé stabil betétek	593 655	68 662
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	2 119 611	1 195 849
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	6	1
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	2 117 541	1 193 783
8.	Fedezetlen adósság	2 064	2 064
9.	Fedezett bankközi finanszírozás		0
10.	Egyéb követelmények	1 215 736	259 177
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	35 978	35 978
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0
13.	Hitel és likviditási keretek	1 179 758	223 199
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	66 115	42 478
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	837 537	20 795
16.	Összes kiáramlás	7 448 247	1 717 741
BEÁRAMLÁSOK			
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	53 163	215
18.	Teljes kitétségekből származó beáramlások	318 407	279 891
19.	Egyéb beáramlások	12 145	12 145
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}		0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás}		0
20.	Összes beáramlás	383 715	292 251
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	383 715	292 251
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER		2 884 157
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		1 425 489
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		203%

II.11. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

87. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	OTP összesen 2018. év	Fióktelep (Németország) 2018. év	Fióktelep nélkül (Magyarország) 2018. év
Árbevétel	512 909	0	512 909
Adózás előtti eredmény	184 633	9	184 624
Eredményt terhelő adók	90 866	6	90 860
Kapott állami támogatás	0	0	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	7 845	1	7 844
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,13%		

II.12. Az OTP Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai

A Banknak 2018. december 31-én nem volt befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényese.

III. OTP Jelzálogbank

Az OTP Jelzálogbank Zrt.-re („Jelzálogbank”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerül ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

III.1. Vállalatirányítás

88. táblázat: A Jelzálogbank vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal György	-	4	Nyitrai Győző	1	1
Becsei András	1	1	Selymes Ágota	-	-
Kovács Attila	-	2	Kormos Zoltán	-	1
Roskó Zoltán	-	-	*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével		
Nagy Csaba	1	2			
Fischl Ákos Ferenc	-	-			
Florova Anna Mitkova	-	3			
*: értelemszerűen a Jelzálogbanknál betöltött tisztség kivételével					

89. táblázat: A Jelzálogbank Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
Kovács Antal György		Nyitrai Győző	
Marx Károly	okleveles közgazdász (1985)	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	Okleveles Közgazdász – pénzügyi szakirány (1997)
Becsei András			Állami bróker vizsga (1996)
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Európai Befektetés-elemzők Szövetsége (EFFAS)	Befektetési elemző diploma (2000)
Kovács Attila		Selymes Ágota	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)	Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973)
Roskó Zoltán		Pénzügyminisztérium	adótanácsadó (1989) okleveles könyvvizsgáló (1995)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	jogi szakokleveles közgazdász (1995)	Penta Unió Oktatási Centrum	okleveles adószakértő (nemzetközi szak) (2004)
Nagy Csaba		Kormos Zoltán	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)	Budapesti Közgazdaságtudományi és	közgazdász (2002)
Fischl Ákos Ferenc		Control Training Továbbképző Központ Kft.	Rendszereinformatikus (2004)
Szent István Egyetem	okleveles gazdasági agrármérnök (2002)		
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles ingatlanszakértői szakmérnök (2006)		
Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	okleveles építőipari igazságügyi szakmérnök (2009)		
Florova Anna Mitkova			
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)		
Posztgraduális Kar	közgazdász (1989)		
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)		

III.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

III.2.1. A Jelzálogbank tőkemegfelelése

A Jelzálogbank 2018. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Jelzálogbank a CRR 92. Cikk szerint számított, 2018. év végi tőkemegfelelési mutatója 11,81% volt. A szavatoló tőke összege 55 631 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 37 688 millió forint volt.

90. táblázat: A Jelzálogbank kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott	Minimum tőkekövetelmények
	2018.12.31	2018.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	452 604	36 208
ebből sztenderd módszer	452 604	36 208
Partnerkockázat	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0
Piaci kockázat	654	52
ebből sztenderd módszer	654	52
Működési kockázat	17 848	1 428
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből fejlett mérési módszer	17 848	1 428
Összesen	471 106	37 688

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

91. táblázat: Hitelkockázati kitétség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én

(millió forintban)	Kitétség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 868	0	32 074	71	0	0,00%
Közzsetorbéli intézmények	10 649	0	10 649	0	0	0,00%
Intézmények	44 892	0	44 892	0	0	0,00%
Vállalkozások	351	0	351	0	271	77,21%
Lakosság (retail)	30 408	13 615	1 019	6 631	5 737	74,99%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	1 110 349	22 118	1 110 348	10 234	429 261	38,31%
Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	14 646	33	13 829	17	14 550	105,08%
Részvényjellegű	1 337	0	1 337	0	1 337	100,00%
Egyéb tételek	261	1 187	261	1 187	1 448	100,00%
Összesen	1 214 761	36 953	1 214 760	18 140	452 604	36,71%

A hitelkockázati tőkeszámítás során a Jelzálogbank a magyar állam által adott garanciákat vette figyelembe 2018. december 31-én a hitelkockázat mérséklésére.

III.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

92. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A tételek könyv szerinti értéke				
		A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2 892	2 892				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	127 635	127 635				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10 647	10 647				11
Hitelek	1 063 229	1 063 229				
Befektetések leányvállalatokban és társult vállalkozásokban	1 337	1 337				
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	0	0				
Tárgyi eszközök	26	26				
Immateriális javak	173					173
Befektetési célú ingatlanok	0	0				
Halasztott adó eszközök	0	0				
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eszközök	1 837				1837	2
Egyéb eszközök	1 463	1 463				0
Teljes eszközállomány	1 209 239	1 207 229	0	0	1 837	185
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	508 910					508 910
Ügyfelek betétei	0					0
Kibocsátott értékpapírok	611 923					611 923
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0					0
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	0					0
Fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	74					74
Alárendelt kölcsöntőke	0					0
Halasztott adó kötelezettségek	274					274
Egyéb kötelezettségek	12 274					12 274
Teljes kötelezettségállomány	1 133 455	0	0	0	0	1 133 455

93. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
(millió forintban)					
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	1 209 239	1 207 229	0	0	1 837
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	1 133 455				
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	75 784				
Mérlegen kívüli összegek	36 953	18 140			
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	0	0	0	0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbségek*	7 533	7 533			
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	1 234 739	1 232 902	0	0	1837

* Az EU 2017/2395 rendeletnek megfelelően számított összeg.

94. táblázat: A Jelzálogbank szavatoló tőkéje 2018. december 31-én

Szavatoló tőke összesen	2018.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
(millió forintban)		
Jegyzett tőke	27 000	(1)
Eredménytartalék	22 157	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	-873	(3)
Tárgyévi eredmény (1)	0	(2)
Immateriális javak (-)	-173	(8)
Prudenciális szűrők	-13	(7)
Halasztott adókövetelések	0	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (2)	7 533	(26)
Esődleges alapvető tőke (CET1)	55 631	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	55 631	(45)
Alárendelt kölcsöntőke	0	
Járulékos tőke (Tier2)	0	(58)
Szavatoló tőke összesen	55 631	(59)

(1) A tárgyévi eredmény az osztalékkelhatárolást már tartalmazza.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

95. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	27 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
	ebből: részvény	27 000	EBA-lista 26 (3)	
2	Eredménytartalék (1)	22 157	26 (1) (c)	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-873	26 (1)	
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26 (1) (f)	
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486 (2)	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84, 479, 480	
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	26 (2)	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	48 284		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-13	34, 105	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-173	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (1) (a)	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (1)- (3), 79, 472 (10)	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban) (folytatás)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89 to 91 36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b)	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		244 (1) (b) 258	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	7 533		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	7 347		
29	Elsődleges alapvető tőke	55 631		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

		(A)	(B)	(C)
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		2018.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoltótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	55 631		

		(A)	(B)	(C)
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		2018.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoltótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg) Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg) Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az		66 (b), 68, 477 (3)	
54	intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg) Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
55	intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járulékos tőke	0		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	55 631		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelése (azaz a CRR maradványösszege)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	471 106		

Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,81%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,81%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,81%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklusos pufferek, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	6,375%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,875%		
66	ebből: anticiklusos pufferkövetelmény (3)			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	3,81%	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókövetelzettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) & (5)	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (3), 486 (2) & (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) & (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) & (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) & (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) & (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2018. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2018. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

(3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(4) Nem releváns tőkepuffer

96. táblázat: IFRS 9 standard bevezetésének hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2018. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	55 631
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	48 098
3	Alapvető tőke	55 631
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	48 098
5	Teljes tőke	55 631
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	48 098
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	471 106
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	465 437
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,81%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	10,33%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,81%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	10,33%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	11,81%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	10,33%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	1 234 727
16	Tőkeáttételi mutató	4,51%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3,90%

III.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

97. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	648	52
Részvénytőke kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	6	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyes kockázat)	0	0
Összesen	654	52

III.4. Tőkeáttétel

98. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 209 240
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	18 140
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése	0
7	Egyéb kiigazítások	7 347
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	1 234 727

99. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

millió forint		Tőkeáttételi mutató számításához használt kittetés a CRR szerint
Mérlegen belüli kittetések bontása (a származtatott kittetések és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1 216 773
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-186
3	Mérlegen belüli kittetések összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 216 587
Származtatott kittetések		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kittetés miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kittetés szerinti módszer alapján meghatározott kittetések	0
6	Származtatott ügyletke kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszafizetése	0
7	(Származtatott ügyletkehez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kittetések)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kittetések összesen (a 4–10. sorok összege)	0
Értékpapír-finanszírozási kittetések		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletke kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő eszközök partnerkockázati kittetése	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletke vonatkozó eltérés: partnerkockázati kittetés az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizott ügyletke kittetése	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kittetések)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kittetések összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kittetések		
17	Mérlegen kívüli kittetések bruttó névértéke	36 953
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-18 813
19	Egyéb mérlegen kívüli kittetések (a 17. és 18. sor összege)	18 140
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kittetések (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kittetések (egydi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kittetések (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések))	0
Tőke és teljes kittetésérték		
20	T1 tőke	55 631
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kittetésérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	1 234 727
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	4,51%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kittetésértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

A tőkeáttételi mutató értékében 2018. év során nem történt materiális változás.

III.5. Hitelkockázati kiigazítások

III.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

Az OTP Jelzálogbank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Jelzálogbank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Jelzálogbank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kintlévőségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újratárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,

- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

Az OTP Jelzálogbank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. . A csoportos minősítési eljárás kiemelendő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul
- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.

- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- bankközi kitettségek az 5. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

100. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2017.12.31	11 719
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 900
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	3 731
4	Leírt összegek	7
5	Egyéb változások*	-3 622
6	Záró egyenleg - 2018.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	15 259

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

III.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

101. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2018.12.31	2018. Átlag
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 868	4 577
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	98
Közszektorbeli intézmények	10 649	10 788
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Intézmények	44 892	63 332
Vállalkozások	351	261
Lakossági üzletág	37 110	36 598
Ingatlanral fedezett követelések	1 120 583	1 065 907
Késedelmes tételek	14 662	16 816
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Részvényjellegű	1 337	1 239
Egyéb tételek	1 448	594
Összesen	1 232 900	1 200 210

102. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	1 868	0	10 649	0	44 892	351	37 110	1 120 583	14 662	0	0	0	1 337	1 448	1 232 900
Magyarország	1 868	0	10 649	0	44 892	351	37 110	1 120 583	14 662	0	0	0	1 337	1 448	1 232 900

103. táblázat: Kitettség osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	1 868	0	10 649	0	44 892	351	37 110	1 120 583	14 662	0	0	0	1 337	1 448	1 232 900
Kormányzatok	1 868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 868
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	10 649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 649
Intézmények	0	0	0	0	44 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 892
Vállalati	0	0	0	0	0	351	0	0	0	0	0	0	0	0	351
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	0	1 452	0	0	0	0	0	0	1 452
Lakossági	0	0	0	0	0	0	37 110	1 115 493	14 572	0	0	0	0	0	1 167 175
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	3 638	90	0	0	0	0	0	3 728
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 337	0	1 337
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 448	1 448

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

104. táblázat: Kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2018. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Összesen	0	58 170	170 251	1 001 694	2 785	1 232 900
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	75	0	1 793	0	1 868
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	10 647	0	2	0	10 649
Intézmények	0	44 886	0	6	0	44 892
Vállalkozások	0	0	0	351	0	351
Lakosság (retail)	0	142	2 843	34 125	0	37 110
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	2 354	166 601	951 628	0	1 120 583
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	66	807	13 789	0	14 662
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	1 337	1 337
Egyéb kitettségek	0	0	0	0	1 448	1 448

105. táblázat: A késedelmes kitettségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	1 141 718	7 064	3 491	4 324	1 408	451
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 659					
Teljes kitettség	1 152 377	7 064	3 491	4 324	1 408	451

106. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek	
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 659												
Hitelek és előlegek	1 158 456	6 939	140	15 243	15 243	15 243	9 651	-6 814	-1 016	-2 778	-1 751	12 423	7 879
Mérlegen kívüli kitettségek	35 944	0	0	35	35	35	0	-822	0	-7	0	26	

Megjegyzés: A kitettség érték az EBA definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

107. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	1 868	0	1 868
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	10 649	0	10 649
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Intézmények	0	44 892	0	44 892
Vállalkozások	0	351	0	351
Lakossági üzletág	15 259	37 181	-668	51 772
Ingatlannal fedezett követelések	0	1 121 977	-1 394	1 120 583
Késedelmes tételek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	1 337	0	1 337
Egyéb tételek	0	1 448	0	1 448
Összesen	15 259	1 219 703	-2 062	1 232 900

108. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	1 868	0	1 868
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	10 649	0	10 649
Intézmények	0	44 892	0	44 892
Vállalati	0	351	0	351
Vállalati KKV	0	1 453	-1	1 452
Lakossági	15 161	1 154 062	-2 048	1 167 175
Lakossági KKV	98	3 643	-13	3 728
Equity	0	1 337	0	1 337
Egyéb*	0	1 448	0	1 448
Összesen	15 259	1 219 703	-2 062	1 232 900

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

109. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Összesen	15 259	1 219 703	-2 062	1 232 900
Magyarország	15 259	1 219 703	-2 062	1 232 900

110. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitettségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
Hitelek összesen	1 221 154	30 560	0	30 560	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	1 221 154	30 560	0	30 560	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	13 862	817	0	817	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitettségek a „Fedezetlen kitettségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

III.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

111. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti bontásban

(millió forintban)	Kockázati súly							Összesen	Ebből nem minősített
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	32 144	1	0	0	0	0	0	32 145	32 145
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közzszektorbeli intézmények	10 649	0	0	0	0	0	0	10 649	10 649
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	44 892	0	0	0	0	0	0	44 892	44 892
Vállalkozások	80	0	0	0	0	271	0	351	351
Lakossági üzletág	0	0	0	0	7 650	0	0	7 650	7 650
Ingatlanl fedezett követelések	0	0	1 007 325	30 531	81 274	1 452	0	1 120 582	1 120 582
Késedelmes tételek	0	0	0	0	0	12 438	1 408	13 846	13 846
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	1 337	0	1 337	1 337
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	1 448	0	1 448	1 448
Összesen	87 765	1 100 325	30 531	88 924	16 946	1 408	1 232 900	1 232 900	

Megjegyzés: Az „Ebből nem minősített” oszlopban a külső hitelminősítéssel nem rendelkező kitettségek kerülnek bemutatásra.

III.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Jelzálogbank 2018. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 1 428 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

112. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	1 428
Összesen	1 428

III.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én

113. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	1 337	Nem

III.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitettséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitettséget.

A kitettség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet vizsgáltuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2019.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 41 millió Ft-tal csökkenne (scenárió 1) és 68 millió Ft-tal (scenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

114. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-29
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	28
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	0
USD +0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-29

III.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

115. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	729 360		451 869	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 061		9 553	
Egyéb eszközök	0		5 678	

116. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	0
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

117. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	536 381	729 360

Az eszközterhelésre vonatkozó egyéb információk

Az OTP Jelzálogbank eszközeinek egy részét jelzáloglevelekkel finanszírozza. A jelzáloglevelek biztosítéka maga a forrásból kihelyezett jelzáloghitel-állomány. Év végén a megterhelt hitelállomány nyilvántartási értéken 730 Mrd Ft-ot tett ki.

A megterhelt eszközállomány 2,42%-kal csökkent az év során.

Az év során a túlfedezés átlagosan 44%-ot tett ki (nyilvántartási értékeket összevetve).

III.11. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő jelzálog-hitelintézetek által végezhető tevékenységek körét az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről határozza meg. Az OTP Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja pénzkölcsön nyújtása ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett. Az OTP Jelzálogbank Zrt. betétgyűjtést nem végezhet, valamint csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Jelzálogbank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Jelzálogbank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága 33/2019. (2019. március 20.) számú határozatával hagyta jóvá a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület beszámolóját a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről.

118. táblázat: A Jelzálogbank egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2018.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	9 584
Összes nettó likviditási kiáramlás	1 068
Likviditásfedezeti ráta (%)	897%

Kockázati nyilatkozat

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága az alábbi nyilatkozatot teszi, összhangban az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) 435. cikkével és a 9/2017. (VIII.8.) számú MNB ajánlásban foglaltakkal.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. profilja és üzleti stratégiája szerint egy, a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szerint működő, jelzáloghitelezéssel foglalkozó szakosított hitelintézet. A Igazgatóság megítélése szerint az OTP Jelzálogbank Zrt. által alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Jelzálogbank Zrt. mindenkor hatályos Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság Igazgatósága fogadja el, a szabályzat legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerül. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Jelzálogbank Zrt. az OTP Csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitettséget.

A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Treasury, Értékpapír-kibocsátási és Refinanszírozási Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Jelzálogbank Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitettséget, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Jelzálogbank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

A jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett az OTP Jelzálogbank Zrt. folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket, az Igazgatóság megítélése szerint az intézmény likviditási kockázati kitettsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

III.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

119. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2018. év
Árbevétel	32 507
Adózás előtti eredmény	28 645
Eredményt terhelő adók	3 016
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	36
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,40%

IV. OTP Lakástakarék

Az OTP Lakástakarék Zrt.-re („Lakástakarék”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek külön feltüntetésre ebben a fejezetben.

IV.1. Vállalatirányítás

120. táblázat: A Lakástakarék vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Kovács Antal György	-	5
Kovács Attila	-	2
Nagy Csaba	1	2
Florova Anna Mitkova	-	3
Srankó Árpád	-	-
Becsei András	1	1

*értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztsége kivételével

Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
Sukovich Beáta	-	-
Dr. Ádám Istvánné dr. Környei Ilona	-	-
Dr. Gudra Tamás	-	-
Windheim József	-	1

*: értelemszerűen a Lakástakaréknál betöltött tisztség kivételével

121. táblázat: A Lakástakarék Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak végzettsége

Igazgatóság	
Kovács Antal György	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	okleveles közgazdász (1985)
Kovács Attila	
Budapesti Közgazdaságtudományi Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)
Nagy Csaba	
Pénzügyi és Számviteli Főiskola	üzemgazdász (1993)
Florova Anna Mitkova	
G.V. Plehanov Moszkvai Népgazdasági Egyetem	közgazdász (1989)
Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Posztgraduális Kar	bank menedzser, szakirányú közgazdasági szakokleveles közgazdász (1996)
Srankó Árpád	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2004)
Becsei András	
Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem	okleveles közgazdász (2001)

Felügyelő Bizottság	
Sukovich Beáta	
Miskolci Egyetem	okleveles közgazdász (2002) Jogi szakokleveles közgazdász (2006)
Dr. Ádám Istvánné dr. Környei Ilona	
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem	tanár (1970) egyetemi doktor (1978)
Dr. Gudra Tamás	
Kereskedelmi Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskola	közgazdász (1993)
Pénzügyminisztérium	könyvvizsgáló (1997)
Windheim József	
Janus Pannonius Tudományegyetem	okleveles közgazdász (1983) jogi szakokleveles közgazdász (1996)

IV.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

IV.2.1. A Lakástakarék tőkemegfelelése

A Lakástakarék 2018. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Lakástakarék a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a standard módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Lakástakarék CRR 92. Cikke szerint számított, 2018. év végi tőkemegfelelési mutatója 75,82% volt. A szavatoló tőke összege 29 179 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 3 079 millió forint volt.

122. táblázat: A Lakástakarék kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott	Minimum tőkekövetelmények
	2018.12.31	2018.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	34 438	2 755
ebből sztenderd módszer	34 438	2 755
Partnerkockázat	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0
Piaci kockázat	0	0
ebből sztenderd módszer	0	0
Működési kockázat	4 047	324
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből fejlett mérési módszer	4 047	324
Összesen	38 485	3 079

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

123. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	232 952	0	232 952	0	0	0,00%
Közzsetektorbeli intézmények	1	0	1	0	0	0,00%
Intézményekkel szembeni kitettségek	36 424	0	36 424	0	0	0,00%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	7 342	20	7 342	10	7 352	100,00%
Lakossággal szembeni kitettségek	58	601	58	300	269	75,14%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	31 839	368	31 839	184	24 025	75,02%
Nemtéljesítő kitettségek	19	1	19	1	26	130,00%
Kiemelkedően magas kockázati kitettségek	55	0	55	0	83	150,91%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	77 326	0	77 326	0	2 564	3,32%
Egyéb tételek	110	10	110	10	119	99,17%
Összesen	386 126	1 000	386 126	505	34 438	8,91%

IV.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

124. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A tételek könyv szerinti értéke					
	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	262	262				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	36 162	36 162				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	58 618	58 618				59
Hitelek	32 263	32 263				
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban	55	55				
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	251 462	251 462				
Tárgyi eszközök	16	16				
Immateriális javak	144					144
Befektetési célú ingatlanok	0	0				
Halasztott adó eszközök	0	0				
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eszközök	0	0				
Egyéb eszközök	6 949	6 949				7
Teljes eszközállomány	385 931	385 787	0	0	0	209
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	0					0
Ügyfelek betétei	346 253					346 253
Kibocsátott értékpapírok	0					0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0					0
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	0					0
Fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokból eredő kötelezettségek	0					0
Alárendelt kölcsöntőke	0					0
Halasztott adó kötelezettségek	1 921					1 921
Egyéb kötelezettségek	1 249					1 249
Teljes kötelezettségállomány	349 423					349 423

125. táblázat: A pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
(millió forintban)					
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	385 931	385 787			
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	349 423				
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	36 508				
Mérlegen kívüli összegek	1 000	505			
Szavatoló tőkéből le nem vont, tőkekövetelmény növelő tételek	0				
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbsézetek*	339	339			
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	386 630	386 630	0	0	0

* Az EU 2017/2395 rendeletnek megfelelően számított összeg.

126. táblázat: A Lakástakarék szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen	2018.12.31	A szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
(millió forintban)		
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Eredménytartalék	10 023	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tai	16 558	(3)
Tárgyévi eredmény (1)	395	(2)
Immateriális javak (-)	-144	(8)
Prudenciális szűrők	-59	(7)
Halasztott adókövetelések	-7	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (2)	413	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	29 179	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	29 179	(45)
Alárendelt kölcsöntőke	0	
Járulékos tőke (Tier2)	0	(58)
Szavatoló tőke összesen	29 179	(59)

(1) A tárgyévi eredmény az osztalékhatárolást már tartalmazza.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

127. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBA-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	10 418	26 (1) (c)	
3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	16 558	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
4 A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	28 976		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGET
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-59	34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-144	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
10 Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	-7	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (1) (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (1)-(3), 79, 472 (10)	
19 Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban) (folytatás)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89 to 91	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36 (1) (k) (ii)	
			243 (1) (b)	
			244 (1) (b)	
			258	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	413		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	203		
29	Elsődleges alapvető tőke	29 179		

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

		(A)	(B)	(C)
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		2018.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	29 179		

		(A)	(B)	(C)
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		2018.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		62, 63	
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48	A konsolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) & (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

		(A)	(B)	(C)
Járlékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		2018.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járlékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járlékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járlékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járlékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57	A járlékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58	Járlékos tőke	0		
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járlékos tőke)	29 179		
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	38 485		

		(A)	(B)	(C)
Tőke megfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)		2018.12.31	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY-ÖSSZEGE
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,82%	92 (2) (a), 465	
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,82%	92 (2) (b), 465	
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,82%	92 (2) (c)	
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	6,375%	CRD 128, 129, 130, 131 és 133	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,875%		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény (3)			
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	67,82%	CRD 128	

A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		55 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2018.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) & (5)	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (3), 486 (2) & (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) & (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) & (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) & (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		484 (5), 486 (4) & (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2018. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2018. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

(3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(4) Nem releváns tőkepuffer

128. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		2018. december 31.
(millió forintban)		
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	29 179
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	28 766
3	Alapvető tőke	29 179
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	28 766
5	Teljes tőke	29 179
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	28 766
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	38 485
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	38 369
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,82%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	74,97%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,82%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	74,97%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	75,82%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	74,97%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	386 630
16	Tőkeáttételi mutató	7,55%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	7,44%

IV.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

129. táblázat: Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	0	0
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések	0	0
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	0	0

IV.4. Tőkeáttétel

130. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

	millió forint	Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	385 931
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	504
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	195
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	386 630

131. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	386 335
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-209
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	386 126
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	0
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélkül) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizott ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	1 000
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-496
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	504
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	29 179
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	386 630
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	7,55%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Teljes mértékben bevezetett
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitettségértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

A tőkeáttételi mutató értékében 2018. év során nem történt materiális változás.

IV.5. Hitelkockázati kiigazítások

IV.5.1. Értékelés, tartalékképzési módszertana

Az OTP Lakástakarék pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

Az OTP Lakástakarék az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el az OTP Lakástakarék. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,

- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

Az OTP Jelzálogbank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékeinek figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul

- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-k jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 9. jegyzetben,
- hitelek pedig a 7. jegyzetben találhatóak.

132. táblázat A nemteljesítőkitettségek állományának változásai

	(millió forintban)	A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg - 2017.12.31	0
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	0
4	Leírt összegek	0
5	Egyéb változások	0
6	Záró egyenleg - 2018.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	21

IV.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

133. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2018.12.31	2018. Átlag
Központi kormányzatok vagy központi bankok	232 952	232 010
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	27
Közszektorbeli intézmények	1	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Intézmények	36 424	30 662
Vállalkozások	7 352	4 438
Lakossági üzletág	359	134
Ingatlannal fedezett követelések	32 023	23 698
Késedelmes tételek	20	21
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	55	55
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	77 326	72 399
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0
Részvényjellegű	0	0
Egyéb tételek	119	73
Összesen	386 631	363 518

134. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	232 952	0	1	0	36 424	7 352	359	32 023	20	55	77 326	0	0	119	386 631
Magyarország	232 952	0	1	0	36 424	7 352	359	32 023	20	55	77 326	0	0	119	386 631

135. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közzsetorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	Nemteltjesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Részcényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	232 952	0	1	0	36 424	7 352	359	32 023	20	55	77 326	0	0	119	386 631
Kormányzatok	232 952	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	232 952
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közzsetorbeli intézmények	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Intézmények	0	0	0	0	36 424	0	0	0	0	0	77 326	0	0	0	113 750
Vállalati	0	0	0	0	0	7 352	0	33	0	0	0	0	0	0	7 385
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakossági	0	0	0	0	0	0	359	31 990	20	0	0	0	0	0	32 369
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0	0	0	119	174

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

136. táblázat: Kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása 2018. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra lehvható	< = 1 év	> 1 év < = 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
Összesen	0	71 413	111 299	196 950	6 969	386 631
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	32 155	92 496	108 301	0	232 952
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
Közzsetorbeli intézmények	0	0	0	1	0	1
Intézmények	0	36 162	0	262	0	36 424
Vállalkozások	0	19	264	274	6 795	7 352
Lakosság (retail)	0	1	57	301	0	359
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	957	10 134	20 932	0	32 023
Nemteltjesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	4	16	0	20
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	55	55
Fedezett kötvények	0	2 119	8 344	66 863	0	77 326
Részcényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitétségek	0	0	0	0	119	119

137. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása

	Bruttó könyv szerinti értékek					
(millió forintban)	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	32 391	39	23	2	0	4
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	310 454	0	0	0	0	0
Teljes kitétség	342 845	39	23	2	0	4

138. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek	
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	310 454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	32 459	56	0	20	20	20	0	-193	0	-3	0	17	0
Mérlegen kívüli kitettségek	1 002		0	1	1	1	0	-14	0	0	0	0	

Megjegyzés: A kitettség érték az EBA definíciói alapján kerülnek bemutatásra.

139. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	232 990	-38	232 952
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	1	0	1
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Intézmények	0	36 424	0	36 424
Vállalkozások	0	7 354	-2	7 352
Lakossági üzletág	20	364	-6	379
Ingatlannal fedezett követelések	0	32 053	-30	32 023
Nemteljesítő tételek	0	0	0	0
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	55	0	55
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	77 417	-90	77 326
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0
Részcéltörlesztő	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	119	0	119
Összesen	20	386 777	-166	386 631

140. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	232 990	-38	232 952
Helyi önkormányzatok	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	1	0	1
Intézmények	0	113 839	-89	113 750
Vállalati	0	7 386	-1	7 385
Vállalati KKV	0	0	0	0
Lakossági	20	32 387	-38	32 369
Lakossági KKV	0	0	0	0
Equity	0	0	0	0
Egyéb*	0	174	0	174
Összesen	20	386 777	-166	386 631

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

141. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek		
Összesen	20	386 777	-166	386 631
Magyarország	20	386 777	-166	386 631

142. táblázat: A hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitettségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezettel kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitettségek
Hitelek összesen	387 126	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	387 126	0	0	0	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	0	0	0	0	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitettségek a „Fedezetlen kitettségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

IV.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

143. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kockázati súly					Összesen	Ebből nem minősített
	0%	50%	75%	100%	150%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	232 952	0	0	0	0	232 952	232 952
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1	0	0	0	0	1	1
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	36 424	0	0	0	0	36 424	36 424
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	7 352	0	7 352	7 352
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	359	0	0	359	359
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	31 990	33	0	32 023	32 023
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	7	13	20	20
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	55	55	55
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	72 199	5 127	0	0	0	77 326	77 326
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	119	0	119	119
Összesen	341 576	5 127	32 349	7 511	68	386 631	386 631

IV.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Lakástakarék 2018. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 324 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

144. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Alapmutató módszer	0
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	324
Összesen	324

IV.8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én

145. táblázat: Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én

Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	55	Nem

IV.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitettséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitettséget.

A kitettség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet vizsgáltuk.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken a BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken, a forint alapkamat változatlan marad (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2019.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 39 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 126 millió Ft-tal (szcenárió 2) nőne a szimuláció eredménye alapján.

146. táblázat: A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatása a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
(millió forintban)	
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-55

IV.10.A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

147. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	0		360 870	
Sajáttőke-instrumentumok	0		55	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		314 188	
Egyéb eszközök	0		5 211	

148. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	0
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

149. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	0

Az OTP Lakástakarékpénztár eszközeit a saját tőke mellett teljes egészében ügyfélbetétekből finanszírozza, így nem rendelkezik megterhelt eszközökkel.

IV.11. A likviditási kockázat

A Magyarországon alapított és működő lakástakarékpénztárak által végezhető tevékenységek körét az 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról határozza meg. Az OTP Lakástakarék Zrt. szakosított hitelintézet, alapvető üzleti célja meghatározott szerződés szerinti betétgyűjtés és hitelnyújtás. Az OTP Lakástakarék Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit az OTP Lakástakarék Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. Az OTP Lakástakarék Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalataként az OTP Lakástakarék Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitettséget.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditási kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az OTP Lakástakarék Zrt. Likviditási- és kamatkockázat-kezelési szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Pénzügyi és Számviteli Szakterület. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít az OTP Lakástakarék Zrt. Vezetői Értekezlete, valamint Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a társaság likviditási kockázati kitettségét, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket és a likviditási kockázatra vonatkozóan megállapított limitek értékét. Az OTP Lakástakarék Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kockázat-kezelési gyakorlatát.

2018 évben az OTP Lakástakarék Zrt. jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott likviditási kockázathoz kapcsolódó limiteket. Az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitettsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

150. táblázat: A Lakástekarék egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2018.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	226 198
Összes nettó likviditási kiáramlás	11 428
Likviditásfedezeti ráta (%)	1979%

IV.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

151. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés (millió forintban)	Magyarország 2018. év
Árbevétel	6 673
Adózás előtti eredmény	3 346
Eredményt terhelő adók	688
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	11
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,95%

V. Merkantil Bank

A Merkantil Bank Zrt.-re („Merkantil”) vonatkozó nyilvánosságra hozandó információk azon esetekben, amikor azonosak a Csoport szinten bemutatott tartalommal, akkor nem kerülnek ebben a fejezetben külön feltüntetésre.

V.1. Vállalatirányítás

152. táblázat: A Merkantil vezető testületi tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma

Igazgatósági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)		Felügyelő Bizottsági tagok	Igazgatósági tisztség (CRR 435 Cikk (2) bekezdés szerint)	
	OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*		OTP csoporton kívüli	OTP csoporton belüli*
dr. Utassy László	-	2	dr. Ecsedi Ferenc	-	3
Köntös Péter	-	-	Selymes Ágota	-	1
Csonka Tibor	-	1	Szabó Zsuzsanna	-	-
dr. Rajmonné Veres Ibolya	-	1	dr. Suchman Tamás	-	1
dr. Csere Bálint	-	1	* a Merkantil Banknál betöltött tisztség kivételével		

* a Merkantil Banknál betöltött tisztség kivételével

153. táblázat: A Merkantil Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak iskolai végzettsége

Igazgatóság		Felügyelő Bizottság	
dr. Utassy László		dr. Ecsedi Ferenc	
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogi diploma - állami- és jogtudományok doktora (1978)	Kertészeti Egyetem	élelmiszeripari mérnök (1970)
	Jogtanácsosi szakvizsga (1980)	Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1980) egyetemi doktor (közgazdaságtan) (1989)
Köntös Péter		Kertészeti és Élelmiszeripari Egyetem	egyetemi doktor (élelmiszertudomány) (1988)
Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	közgazdász (1979)	Szegedi József Attila Tudományegyetem, Állam- és Jogtudományi Kar	jogász, egyetemi doktor (állam és jogtudomány) (2000)
Közgazdasági Továbbképző Intézet	vállalati komplex tervező-elemző (1985)	Budapesti Corvinus Egyetem	MBA (2008)
Csonka Tibor		Selymes Ágota	
Szent István Egyetem, Gödöllő	agrárközgazdász, (2002)	Budapesti Pénzügyi és Számviteli Főiskola	okleveles üzemgazdász (1973) adótanácsadó (1989)
dr. Rajmonné Veres Ibolya		Pénzügyminisztérium	okleveles könyvvizsgáló (1995)
Kereskedelmi és Gazdasági Főiskola, Szolnok	közgazdász (2001)	Penta Unió Oktatási Centrum	Okleveles Adószakértő (Nemzetközi szak) (2004)
Budapesti Corvinus Egyetem	szakközgazdász projekt menedzser szakon (2004)	Szabó Zsuzsanna	
dr. Csere Bálint		Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest	okleveles közgazda (1978)
ELTE Állam- és Jogtudományi Kar, Budapest	jogász (2000)	dr. Suchman Tamás	
		Janus Pannonius Tudományegyetem, Állam és Jogtudományi Kar, Pécs	jogász (1981)
		Budapesti Műszaki Egyetem	városépítész (1986)

V.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

V.2.1. A Merkantil tőkemegfelelése

A Merkantil 2018. december 31-ére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Merkantil a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. A Merkantil CRR 92. Cikke szerint számított, 2018. december 31-i tőkemegfelelési mutatója 16,86% volt. A szavatoló tőke

összege 42 708 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 20 266 millió forint volt.

154. táblázat: A Merkantil Kockázattal kockázattal súlyozott eszközeinek (RWA-k) áttekintése

(millió forintban)	Kockázattal súlyozott	Minimum tőkekövetelmények
	2018.12.31	2018.12.31
Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	239 447	19 156
ebből sztenderd módszer	239 447	19 156
Partnerkockázat	0	0
ebből piaci árazás szerint	0	0
ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	0	0
Piaci kockázat	3 300	264
ebből sztenderd módszer	3 300	264
Működési kockázat	10 573	846
ebből az alapmutató módszere	0	0
ebből fejlett mérési módszer	10 573	846
Összesen	253 320	20 266

Megjegyzés: A táblában bemutatott hitelkockázati RWA a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt érték, így tartalmazza az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

155. táblázat: Hitelkockázati kitettség (RWA) és hitelkockázat-mérséklés hatásai 2018. december 31-én

(millió forintban)	Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	14 281	0	14 281	0	0	0,00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	87	0	87	0	17	20,00%
Közszektorbeli intézmények	251	0	251	0	240	95,39%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	72 826	0	72 826	0	695	0,95%
Vállalkozások	140 623	16 722	140 623	2 919	112 716	78,53%
Lakosság (retail)	166 884	0	166 883	0	113 038	67,73%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	58	0	12	12	100,00%
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	3 510	7	3 510	1	3 926	111,79%
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	
Részvényjellegű	6 042	0	6 042	0	7 716	127,72%
Egyéb tételek	765	721	765	360	1 087	96,59%
Összesen	405 269	17 508	405 268	3 292	239 447	58,61%

V.2.2. Szavatoló tőke követelmények nyilvánossághozatali előírásaival kapcsolatos információk (a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete alapján)

156. táblázat: A számviteli (IFRS) és a prudenciális (CRR) konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóknak szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

Megnevezés	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekeövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
	Auditált verzió IFRS tőzsdei körös	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
(millió forintban)						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1 165	1 165				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6 000	6 000				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 444	1444				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	10				
Hitelek, lízingek a veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	308 217	308 217				
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	6 042	6 042				
Befektetési célú ingatlanok	128	128				
Lejáratig tartandó értékpapírok	75 918	75 918				
Tárgyi eszközök	48	48				
Immateriális javak	762					762
Egyéb eszközök	4 675	4 675				
Halasztott adó követelés	1 057	1 057				
Teljes eszközállomány	405 466	404 704	0	0	0	762
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	337 136					337 136
Ügyfelek betétei	15 202					15 202
Kibocsátott értékpapírok	111					111
Nem ker. célú szárm.pü.instrumentum valós érték korrekció	112					112
Egyéb kötelezettségek	9 998					9 998
Alárendelt kölcsöntőke	5 001					5 001
Teljes kötelezettségállomány	367 560	0	0	0	0	367 560

157. táblázat: A szabályozási célú kitettséértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

Megnevezés (millió forintban)	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	405 466	404 704		0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	367 560	0		0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	37 906				
Mérlegen kívüli összegek	17 508	3 293		0	0
Az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályok miatti különbözetek*	564	564		0	0
Szabályozási célból figyelembe vett kitéttégszösszegek	408 561	408 561		0	0

158. táblázat: A Merkantil szavatoló tőkéje

Szavatoló tőke összesen (millió forintban)	2018. december 31.	A szavatolótőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira
Jegyzett tőke	2 000	(1)
Eredménytartalék	25 342	(2)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem és egyéb tartalékok	2 703	(3)
Tárgyévi eredmény (1)	7 861	(2)
Immateriális javak (-)	-762	(8)
Prudenciális szűrők	0	(7)
Halasztott adókövetelések	0	(10)
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai (2)	564	(26)
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	37 708	(29)
Alapvető tőke (Tier1)	37 708	(45)
<i>Alárendelt kölcsöntőke</i>	5 000	
Ebből: a szavatoló tőkébe beszámítható	5 000	
Járulékos tőke (Tier2)	5 000	(58)
Ebből: általános kockázati céltartalék	0	
Szavatoló tőke összesen	42 708	(59)

(1) A tárgyévi eredmény az osztalékkelhatárolást már tartalmazza.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerint az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

159. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)	(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1 Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 000	26 (1), 27, 28, 29, EBH-lista 26 (3)	
ebből: részvény	2 000	EBH-lista 26 (3)	
2 Eredménytartalék (1)	33 203	26 (1) (c)	
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	2 703	26 (1)	
3a Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26 (1) (f)	
A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó			
4 névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486 (2)	
5 Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84, 479, 480	
5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26 (2)	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	37 906		

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34, 105	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-762	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11 Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33 (a)	
12 A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13 Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32 (1)	
14 Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33 (1) (b)	
15 Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16 Egy intézményi közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a			
17 szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem			
18 rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az			
19 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470, 472 (11)	

Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (folytatás) (millió forintban)		(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36 (1) (k)	
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36 (1) (k) (i), 89-91	
			36 (1) (k) (ii)	
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		243 (1) (b)	
			244 (1) (b)	
			258	
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
21				
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48 (1)	
	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470,	
23	szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		472 (11)	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36 (1) (l)	
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében (2)	564		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36 (1) (j)	
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-198		
29	Elsődleges alapvető tőke	37 708		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok (millió forintban)		(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		51, 52	
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó			
33	névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486 (3)	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85, 86, 480	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (3)	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

		(A)	(B)	(C)
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)		2018.12.31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		56 (b), 58, 475 (3)	
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56 (d), 59, 79, 475 (4)	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56 (e)	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	37 708		

		(A)	(B)	(C)
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forintban)		2018.12.31.	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	5 000 62, 63		
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486 (4)	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87, 88, 480	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486 (4)	
50	Hitelkockázati kiigazítások		62 (c) és (d)	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 000		

Járolékos tőke: szabályozói kiigazítások (millió forintban)	(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
52 Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha			
53 ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66 (b), 68, 477 (3)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
54 intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az			
55 intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66 (d), 69, 79, 477 (4)	
57 A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58 Járulékos tőke	5 000		
59 Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	42 708		
60 Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	253 320		

Tőkeemfelelési mutatók és pufferek (millió forintban)	(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
61 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,89%	92 (2) (a), 465	
62 Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,89%	92 (2) (b), 465	
63 Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,86%	92 (2) (c)	
Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticikikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a			
64 rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	6,375%	CRD 128, 129, 130	
65 ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,875%		
66 ebből: anticikikus pufferkövetelmény (3)			
67 ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény (3)			
67a ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere (4)		CRD 131	
68 Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	6,89%	CRD 128	

A levonási különbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően) (millió forintban)		(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os különbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 10 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os különbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 116	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
75	Az átmeneti különbözetről származó halasztott adókövetelések (a 10%-os különbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok (millió forintban)		(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlát		62	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható) (millió forintban)		(A) 2018.12.31.	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (3), 486 (2) és (5)	
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (3), 486 (2) és (5)	
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (4), 486 (3) és (5)	
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (4), 486 (3) és (5)	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484 (5), 486 (4) és (5)	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484 (5), 486 (4) és (5)	

(1) Az eredménytartalék tartalmazza a 2018. évvégi pozitív eredmény, illetve a 2018. évi eredmény utáni osztalékfizetés hatását.

(2) 2017/2395 EU rendelet szerinti az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolókére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti kiigazítás.

(3) Tőkepuffer nem került bevezetésre

(4) Nem releváns tőkepuffer

160. táblázat: A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

IFRS 9 hatás		
(millió forintban)		2018. december 31.
Rendelkezésre álló tőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	37 708
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	37 144
3	Alapvető tőke	37 708
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	37 144
5	Teljes tőke	42 708
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	42 144
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	253 320
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	252 784
Tőkeegyeleltetési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségtérték százalékaként kifejezve)	14,89%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségtérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,69%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségtérték százalékaként kifejezve)	14,89%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségtérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,69%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségtérték százalékaként kifejezve)	16,86%
14	Teljes tőke (ezen belül zárójelben megjelenítve: CET1) (a kockázati kitettségtérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,67%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségtérték	409 877
16	Tőkeáttételi mutató	9,20%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	9,06%

V.3. Kereskedési könyvi piaci- és partnerkockázatok tőkekövetelménye

161. táblázat: A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók tőkekövetelménye

Megnevezés (millió forintban)	RWA-k	Tőkekövetelmények
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	2 153	172
Részvénytőke-kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	1 147	92
Árukockázat	0	0
Opciók szerződéseik		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
Összesen	3 300	264

162. táblázat: A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

Megnevezés (millió forintban)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE (Effective Expected Positive)	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		1 403	675			2 078	0
Eredeti kitettség	0					0	0
Sztenderd módszer		0			0	0	0
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
Ebből: értékpapírfinanszírozási ügyletek				0	0	0	0
Ebből: derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				0	0	0	0
Ebből: eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				0	0	0	0
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
Összesen							0

163. táblázat: CVA tőkekövetelmény

Megnevezés (millió forintban)	Kitettség érték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		0
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	0	0
Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	0	0

164. táblázat: Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Kitettségi osztályok (millió forintban)	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 224	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	854	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	2 078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 078	0

V.4. Tőkeáttétel

165. táblázat: Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz

millió forint		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	405 268
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	2 078
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	3 293
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-762
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	409 877

166. táblázat: A tőkeáttételi mutató értéke

	millió forint	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	405 268
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-762
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	404 506
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1 403
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	675
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	2 078
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélkül) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbizotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	17 508
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-14 215
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	3 293
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	37 708
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	409 877
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	9,20%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

Megjegyzés: A táblában bemutatott kitettségértékek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

V.5. Hitelkockázati kiigazítások

V.5.1. Értékelés, tartalékképzés módszertana

A MerkantilBank pénzügyi kimutatásait az IFRS előírásai alapján készíti el. A kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelése és tartalék-képzése a vonatkozó IFRS/IAS standardok által meghatározott keretek között kerül végrehajtásra.

A MerkantilBank az „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti értékelési előírások” szabályzatában részletesen szabályozza a kintlévőségek, a befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembevételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az elszámolt értékvesztés – a rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet összegében. A mérlegen kívüli /függő, biztos (jövőbeni)/ kötelezettségek után, minősítésük alapján (mely hitelkockázatosságuk alapján határozódik meg), kockázati céltartalékot számol el a Merkantil Bank. Amennyiben a minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, úgy az értékvesztés / céltartalék többlet felszabadításra kerül.

Az egyes pénzügyi eszközök bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján, hogy meghatározható legyen az adott eszköz IFRS 9 standardban szabályozott értékelési módja. Ez alapján három féle kategória kerül kialakításra:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni hitelkockázatosságuk alapján:

- Stage 1-es kategóriába kell sorolni a teljesítő ügyleteket.
- Stage 2-es kategóriába kell sorolni azokat az ügyleteket, melyek teljesítők, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutatnak.
- A Stage 3-as kategóriába tartoznak a nem teljesítő ügyletek.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitétségek (POCI - vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

A Stage 1-es ügyletek esetében 12 havi default valószínűség szerinti várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni, a Stage 2-es, Stage 3-as, valamint POCI besorolású ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési vesztséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az értékelés - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,

- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó, veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkező változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni vesztesége. A kintlévőséghez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszaírásával.

Késedelmes ügylet: az ügyfél nem teljesíti fizetési kötelezettségeit.

A CRR alapján egy adott ügyfél defaultosnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) az ügyfeleknek az intézménnyel, mint anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Nem minősül default eseménynek a nem hiteljellegű szerződésekből származó 90 napon túli tartozás. Ezen kitettségek nem tekintendők értékvesztettnek.

Egy hitelkockázati kitettség akkor tekintendő átstrukturáltnak, ha az intézmény:

- a) az ügyfél fennálló vagy jövőben valószínűsíthető pénzügyi nehézségére tekintettel
- b) kedvezményt/engedményt biztosít a kitettséget keletkeztető szerződés vonatkozásában (melyet nem tenne, ha az ügyfél nem küzdene pénzügyi nehézségekkel).

A Merkantil Bank kintlévőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli.

A hitelek portfólió szintű (csoportos) értékelése:

Az értékvesztés mértéke értékelési csoportonként a bedőlési valószínűség, a gyógyulási ráta, valamint a bedőléskor várható veszteség alapján kerül meghatározásra. A csoportos értékelés alkalmazásának feltétele, hogy az eszközök olyan hitelkockázati jellemzők legyenek, amelyek jól jellemzik, hogy az adós mennyiben lesz képes a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésére, annak érdekében, hogy hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő csoportokba sorolhatók legyenek. A csoportos minősítési eljárás kiemelő paraméterei a fizetési késedelem, az ügylet-/ügyfélminősítés, a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza valamint a default jelző.

A pénzügyi eszközök csoportjára/csoportjaira vonatkozó jövőbeni cash-flow becslésekor figyelembe kell venni a hasonló hitelezési kockázatot megtestesítő eszközök múltbeli hitelezési veszteség adatait, illetve a jövőben várható külső makrogazdasági befolyásoló tényezőket és a pénzügyi eszközök jövőjéhez kapcsolódó információkat is.

Egy pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségei oly módon számolódnak, hogy azok tükrözik:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembe vételével került meghatározásra, a pénz időértékét, valamint azokat az információkat, melyek rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről (melyek ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül hozzáférhetők)

Egyedi értékelés

Az egyedileg jelentős összegű és az értékvesztés objektív bizonyítékával rendelkező vagy a monitoring szakterület által egyedi értékelés hatálya alá vont ügyletek értékelésének folyamata és módszere:

- Meg kell határozni a pénzügyi instrumentumból várható cash-flow-kat, melynek kiszámítása legalább két scenárión alapul

- A fedezetek értékelése és a fedezetekből származó cash flow-k diszkontálása kiemelten fontos az egyedi értékelés során.
- A meghatározott cash-flow-kat jelenértékre kell diszkontálni.
- A pénzügy instrumentum értékvesztés során figyelembe kell venni a cash flow-k kockázatosságát és az ügylet fedezettségét.
- Az egyedi cash-flow becslésnek is előre tekintőnek kell lennie, tartalmaznia kell a makrogazdasági környezet, valamint az egyes pénzügyi eszközök jövőjéről szóló információkat.
- Amennyiben az értékelési fordulónapon egy követelés esetében érdemi változás következik be az ügyfél kockázati megítélésében, az értékvesztés számítását felül kell vizsgálni és az új információk, kockázatok függvényében módosítani szükséges.

A hitelportfólió értékvesztés változására vonatkozó információk a beszámoló alább részletezett pontjaiban találhatóak meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok 11. jegyzetben,
- hitelek pedig a 8. jegyzetben találhatóak.

167. táblázat: A nemteljesítő kitettségek állományának változásai

Megnevezés (millió forintban)	A bedőlt kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg - 2017.12.31	17 878
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 792
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	2 415
Leírt összegek	513
Egyéb változások*	-6 571
Záró egyenleg - 2018.12.31	14 171

*Tartalmazza az IFRS 9 áttérési különbözetet

V.5.2. Hitelkockázati kitettségek bemutatása

A fejezetben bemutatott kockázattal súlyozott eszközérték (RWA), illetve hitelkockázati kitettségek a 2017/2395 EU rendelettel összhangban számolt értékek, így tartalmazzák az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását és a rendelet 1. cikk (7) bekezdés b) pontban részletezett korrekciót.

168. táblázat: Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat-mérséklési eljárások hatása nélkül) bemutatása

Kitettségek (millió forintban)	2018.12.31	2018. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	14 281	14 347
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	87	73
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	251	197
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	72 826	73 768
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	143 542	161 401
Lakossággal szembeni kitettségek	166 883	129 567
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	12	10
Nemteljesítő kitettségek	3 512	3 208
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	6 042	6 209
Egyéb tételek	1 125	911
Összesen	408 561	389 690

169. táblázat: A kitettségek földrajzi eloszlása (a kötelezett illetősége szerinti bontásban) 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	14 281	87	251	0	72 826	143 542	166 883	12	3 512	0	0	0	6 042	1 125	408 561
Magyarország	14 281	87	251	0	72 826	142 271	166 883	12	3 512	0	0	0	6 042	1 125	407 290
Bulgária	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Románia	0	0	0	0	0	1 271	0	0	0	0	0	0	0	0	1 271

170. táblázat: Kitettség-osztályok partnertípus szerint 2018. december 31-én

(millió forintban)	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	Multiaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	Intézményekkel szembeni kitétségek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanra bejegyzett záloggyal fedezett kitétségek	Nemteljesítő kitétségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	Részcényjellegű kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
Összesen	14 281	87	251	0	72 826	143 542	166 883	12	3 512	0	0	0	6 042	1 125	408 561
Kormányzatok	14 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 281
Helyi önkormányzatok	0	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87
Közszektorbeli intézmények	0	0	251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	251
Intézmények	0	0	0	0	72 826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72 826
Vállalati	0	0	0	0	0	143 542	0	12	799	0	0	0	0	0	144 353
Vállalati KKV	0	0	0	0	0	69 348	0	0	0	0	0	0	0	0	69 348
Lakossági	0	0	0	0	0	0	166 883	0	2 713	0	0	0	0	0	169 595
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	67 897	0	0	0	0	0	0	0	67 897
Equity	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 042	0	6 042
Egyéb*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 125	1 125

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

171. táblázat: A kitétségek hátralévő futamidő szerint 2018. december 31-én

(millió forintban)	Felszólításra leírvható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
Összesen	0	21 023	221 702	28 137	137 698	408 561
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	14 281	14 281
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	6	37	4	40	87
Közszektorbeli intézmények	0	14	219	4	15	251
Intézmények	0	0	4	0	72 822	72 826
Vállalkozások	0	12 996	81 822	6 038	42 687	143 542
Lakosság (retail)	0	7 379	137 746	21 560	199	166 883
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	12	12
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	629	1 876	531	476	3 512
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Részcényjellegű kitétségek	0	0	0	0	6 042	6 042
Egyéb kitétségek	0	0	0	0	1 125	1 125

172. táblázat: A késedelmes kitétségek korosodása

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	306 679	3 584	874	697	517	9 002
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Teljes kitétség	306 679	3 584	874	697	517	9 002

173. táblázat: Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

(millió forintban)	A teljesítő és nemteljesítő (non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmazott értékvesztés és célartatlalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing) de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nem teljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek	
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	321 353	3 627	252	14 171	14 171	14 171	4 488	2 001	54	11 135	3 464	1 863	180
Mérlegen kívüli kitétségek	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

174. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	14 281	0	14 281
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	87	0	87
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	252	1	251
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	72 826	0	72 826
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	144 326	784	143 542
Lakossággal szembeni kitettségek	0	168 099	1 216	166 883
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	12	0	12
Nemteljesítő kitettségek	14 171	476	11 135	3 512
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	6 042	0	6 042
Egyéb tételek	0	1 125	0	1 125
Összesen	14 171	407 526	13 136	408 561

175. táblázat: A kitettségek hitelminősége partnertípusonként 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nem teljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Kormányzatok	0	14 281	0	14 281
Helyi önkormányzatok	0	87	0	87
Közszektorbeli intézmények	1	253	2	252
Intézmények	0	72 826	0	72 826
Vállalati	1 516	144 371	1 534	144 353
Vállalati KKV	1 364	69 391	1 407	69 348
Lakossági	12 654	168 541	11 600	169 595
Lakossági KKV	2 589	67 644	2 336	67 897
Equity	0	6 042	0	6 042
Egyéb*	0	1 125	0	1 125
Összesen	14 171	407 526	13 137	408 561

* Egyéb, hitelkockázatot nem hordozó tételek; befektetési jegyek; magas kockázatú tételek

176. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 2018. december 31-én

(millió forintban)	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi/Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Összesen	14 171	407 526	13 137	408 561
Magyarország	14 171	406 255	13 137	407 290
Bulgária	0	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0
Románia	0	1 271	0	1 271

177. táblázat: A hitelkockázat mérséklési technikák áttekintése

(millió forintban)	Fedezetlen kitettségek - könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek - könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívakal fedezett kitettségek
Hitelek összesen	25 258	288 464	288 464	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0	0	0	0	0
Kitettségek összesen	25 258	288 464	288 464	0	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	6 500	5 511	5 511	0	0

Megjegyzés: A táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be.

V.6. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

178. táblázat: Kitettségek az ügyfél egyedi hitelminőségi besorolása szerinti megbontásában

(millió forintban)	Kockázati súly							Összesen	Ebből nem minősített
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	250%		
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	14 281	0	0	0	0	0	0	14 281	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	87	0	0	0	0	0	87	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	14	0	0	237	0	0	251	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	72 131	0	0	0	695	0	0	72 826	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	14 314	0	0	0	129 228	0	0	143 542	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	166 883	0	0	0	166 883	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	12	0	0	12	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	2 683	829	0	3 512	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	4 926	0	1 116	6 042	0
Egyéb tételek	38	0	0	0	1 087	0	0	1 125	0
Összesen	100 764	101	0	166 883	138 867	828	1 116	408 561	0

V.7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A Merkantil 2018. december 31-ére vonatkozó működési kockázati tőkekövetelménye 846 millió forint, mely fejlett mérési módszer szerint került megállapításra.

179. táblázat: Működési kockázat tőkekövetelménye 2018. december 31-én:

Működési kockázati tőkekövetelmény módszerek szerinti megbontása (millió forintban)	
Sztenderd módszer	0
Alternatív sztenderd módszer	0
Fejlett mérési módszer	846
Összesen	846

V.8. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek 2018. december 31-én

180. táblázat: A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek IFRS szerint 2018. december 31-én

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió forintban)	Tőzsdén kereskedett papír
1.	DSK Leasing AD	209	Nem
2.	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	Nem
3.	Merkantil Bérlet Kft.	625	Nem
4.	Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	50	Nem
5.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	1 477	Nem
6.	OTP Bank Romania S.A.	0	Nem
7.	OTP Leasing d.d.	261	Nem
8.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	596	Nem
9.	OTP Travel Kft.	2 614	Nem
10.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	210	Nem

V.9. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

Az Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság havonta méri és a konszolidált kitettséggel együtt a vezetőség számára bemutatja a banki könyvi kamatkockázati kitettséget.

A kitettség nagyságát és irányát főleg érzékenységvizsgálat alapján határozza meg a Bank.

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

- fokozatosan 0,0%-ra csökken BUBOR, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 1)
- a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken, a forint alapkamat változatlan marad (szcenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2019.01.01-ével kezdődő egy éves időszakban 47 millió Ft-tal (szcenárió 1) és 171 millió Ft-tal (szcenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

181. táblázat: A nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, CHF hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenysége

Megnevezés (millió forintban)	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-72
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	2
CHF -0,1% párhuzamos eltolás	0
Összesen	-70

V.10. A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozatala

182. táblázat: A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	94 116		306 400	
Sajáttőke-instrumentumok	0		0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	65 431	58 046	10 534	10 649
Egyéb eszközök	0		8 305	

183. táblázat: A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása

(millió forintban)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	58 046
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	58 046
Egyéb kapott biztosítékok	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0

184. táblázat: A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

(millió forintban)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	34 001	94 116

Az Merkantil Bank eszközeinek, kapott biztosítékainak megterhelései főként MNB által biztosított Növekedési Hitelprogram (NHP) forrásból származnak. Az NHP források biztosítéka részben maguk a forrással refinanszírozott hitelek, másrészt pedig az OTP Jelzálogbank által kibocsátott a Merkantil Bank könyveiben lévő jelzáloglevelek. A derivatív ügyletek miatti megterhelések főleg a CIRS ügyleteknek köszönhetőek, melyek piaci értéke a devizaárfolyam függvényében ingadozhat.

Az Merkantil Bank a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárhézt, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

V.11. A likviditási kockázat

Az 1988-ban szakosított szakosított pénzügyi intézményként alapított Merkantil Bank Zrt. fő tevékenységi köre váltóelszámolás és faktoring volt. 1992-től Magyarországon elsőként kezdte a gépjármű-finanszírozást. Az 1996-ban lezajlott privatizáció során került a bank az OTP bank Nyrt. 100%-os tulajdonába. A Merkantil Bank alapvető üzleti célja jelenleg jármű és termelőeszköz finanszírozás. Forrásainak jelentős része az OTP Banktól származik, betétállománya nem jelentős. Csak kockázatkezelési és likviditási célból jogosult, kizárólag fedezeti célú származtatott (derivatív) ügyletek megkötésére. Az Merkantil Bank Zrt. a likviditási kockázat kezelésével összefüggésben az alábbi célokat fogalmazza meg.

Elsődleges cél a mindenkor fennálló pénzügyi kötelezettségek teljesíthetőségének biztosítása: a társaság képes kell, hogy legyen a fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor – a megfelelő devizanemben – eleget tenni, a jövőbeni fizetőképesség fenntartásához szükséges tranzakciókat elvégezni. A fizetőképesség fenntartásához hasonlóan kiemelt fontosságú a jogszabályok által előírt likviditási kötelezettségek teljesítése. A fizetőképesség biztosítása és a jogszabályi kötelezettségek teljesítése mellett másodlagos cél, hogy a fenti kötelezettségeit a Merkantil Bank Zrt. a rendelkezésére álló lehetőségek közül a pénzügyi jövedelmezőség szempontját is figyelembe véve a legjobb választással teljesítse. A Merkantil Bank Zrt. kockázatkezelési politikájának célja a kockázattudatos működés: kiemelt fontosságú az üzleti tevékenységéből adódó likviditási és egyéb pénzügyi kockázatok azonosítása, értékelése és folyamatos figyelemmel követése, a monitoring tevékenység során gyűjtött információk megosztása a társaság menedzsmentjével. Az OTP Bank Nyrt. leányvállalatoként az Merkantil Bank Zrt. az OTP csoport tagja. Az OTP Bank Nyrt. csoportszintű banki könyvi kamat- és likviditási kockázatkezelési szabályzattal rendelkezik. Az ebben foglaltak szerint a bankcsoport konszolidált szinten is figyelemmel követi és kezeli likviditási kockázati kitettséget.

A likviditási kockázat-kezelési politika meghatározását, illetve a likviditás kezelésével kapcsolatos gyakorlat szabályait az Merkantil Bank Zrt. Likviditási szabályzata tartalmazza. A szabályzatot a társaság igazgatósága fogadja el. A likviditási kockázat kezelésének szervezeti felelőse a Treasury. A szakterület a pénzügyi kockázatokról és azok kezeléséről beszámolót készít a Merkantil Bank Zrt. Igazgatósága részére, amelyben bemutatja a bank likviditási kockázati kitettséget, a likviditáskezeléshez kapcsolódó, megkötött pénz- és tőkepiaci ügyleteket. A Merkantil Bank Zrt. belső ellenőre a Magyar Nemzeti Bank likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 12/2015. (VIII. 24.) számú ajánlását figyelembe véve az éves munkaprogramjában meghatározott módon ellenőrzi a társaság likviditási kezelési gyakorlatát.

A Merkantil Bank Zrt. a jogszabályok által meghatározott likviditási kötelezettségek teljesítése mellett folyamatosan teljesítette a belső szabályzatában meghatározott előírásokat, az Igazgatóság megítélése szerint intézmény likviditási kockázati kitettsége összhangban van a szakosított hitelintézeti profillal, illetve a társaság likviditási kockázat-kezelési politikájával.

185. táblázat: A Merkantil egyedi likviditásfedezeti rátája

Megnevezés	2018.12.31
(millió forintban)	
Likviditási puffer	11 098
Összes nettó likviditási kiáramlás	2 998
Likviditásfedezeti ráta (%)	370%

V.12. Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

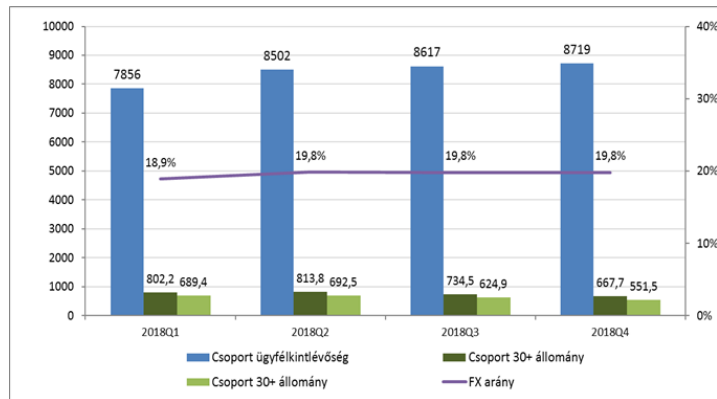
186. táblázat: Tevékenység földrajzi tagozódása, Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Megnevezés	Magyarország
(millió forintban)	2018. év
Árbevétel	18 804
Adózás előtti eredmény	7 274
Eredményt terhelő adók	1 220
Kapott állami támogatás	0
A teljes munkaidőben alkalmazásban állók záró létszáma	251
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	2,1%

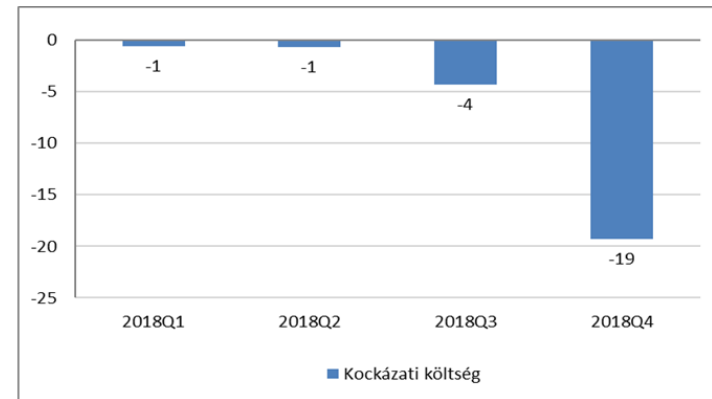
VI. Mellékletek

VI.1. A Bankcsoport kockázati profilja

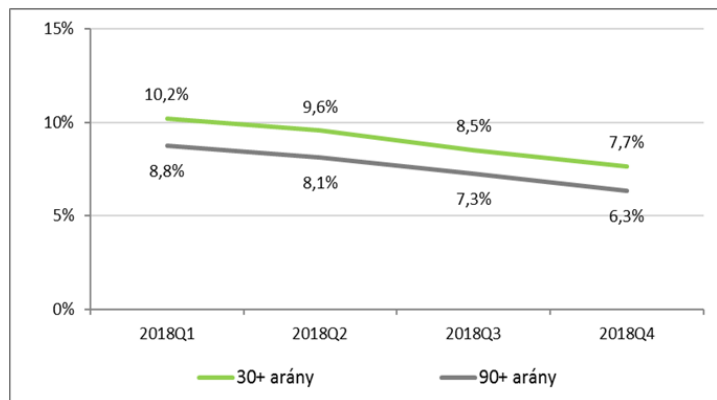
Záró állományi
(Mrd Ft)



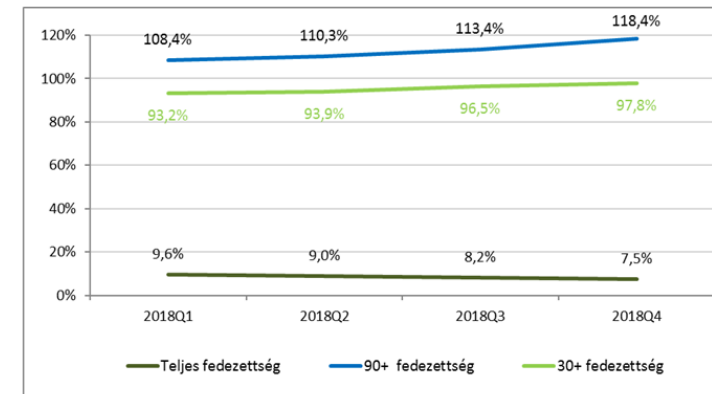
Kumulált hitelkockázati költség (Mrd Ft)



DPD30+ és DPD90+ állomány arány



Fedezettség



VI.2. Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

Nyilatkozatok

- 1) Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából –, hogy a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény-csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az OTP Bank Igazgatósága a fentieket 2018. február 28-án (Az OTP Csoport 2017-2019. évi Kockázatvállalási Stratégia elfogadásával) hagyta jóvá IG 2018/18-as határozati szám szerint.

- 2) Az OTP Bank kijelenti – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából –, hogy a bemutatott információk alapján a Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Bank Igazgatósága a fentieket 2018. február 28-án (A bankcsoport portfólió minőségének alakulásáról szóló előterjesztés keretében) hagyta jóvá IG 2018/28-as határozati szám szerint. Az Igazgatóság 2019. március 8-án tudomásul vette a Bankcsoport portfólióminőségének alakulásáról szóló anyagot.

VI.3. Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről szóló nyilatkozatot az Eszköz-Forrás Bizottság 2019/45/3. határozatában elfogadta.

Nyilatkozat

Az OTP Bank Nyrt. által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény kockázati profiljából fakadó kitettséget. A likviditási kockázat kezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázat kezelési folyamat érintettjeit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság előtt a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatok mérő mutatószámok alakulásáról.

2018. december 31-én a likviditási kockázatok mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2018. 12.31. tény	Limit
Deviza Egyensúlyi Mutató (szabályozói)	6,2%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	133%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozás Megfelelési Mutató (szabályozói)	31,9%	minimum 20%
Likviditásfedezeti Mutató (szabályozói)	182%	minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (szabályozói)	7,8%	maximum 30%
Elsődleges likviditási tartalék (belső)	2 721 Mrd Ft	927 Mrd Ft
Operatív likviditási tartalék (belső)	2 500 Mrd Ft	1 080 Mrd Ft

A Bank likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják mind a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket, mind a Bank saját módszertana alapján kalkulált kockázati kitettség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.